

---

# Programme canadien de prêts aux étudiants

## Étude portant sur le remboursement anticipé

---

### Rapport final

*Rédigé pour le compte de :*

Ressources humaines et Développement social Canada

**Mars 2007**

Adresse électronique : [por-rop@hrsdc.rhdcc.gc.ca](mailto:por-rop@hrsdc.rhdcc.gc.ca)

Ce rapport est aussi disponible en anglais sur demande

CORPORATE RESEARCH  
ASSOCIATES INC. 

[www.cra.ca](http://www.cra.ca)

1-888-414-1336



## Table des matières

	Page
Introduction .....	1
Sommaire .....	3
Conclusions .....	5
Analyse détaillée .....	9
Pertinence du PEC pour l'éducation .....	10
Établissement une fois les études terminées .....	12
Facteurs motivant le remboursement anticipé .....	16
Ressources financières .....	20
Conversion de la dette .....	26
Impact du taux d'intérêt .....	28
Comprendre les caractéristiques des prêts et les modalités de remboursement .....	32
Autres aspects financiers .....	35
Satisfaction face au PCPE et le processus de remboursement .....	42
Segments des emprunteurs remboursant rapidement .....	47
Méthodologie de sondage .....	53
Annexes	
Annexe A:     Questionnaire pour l'étude	
Annexe B:     Résultats tabulaires	
Annexe C:     Rapport qualitatif	

## Introduction

*L'étude sur le remboursement anticipé du Programme canadien de prêts aux étudiants 2007* a été prise en charge par Corporate Research Associates Inc. (CRA) pour le compte du ministère des Ressources humaines et du Développement social du Canada (RHDSC). L'objectif de cette étude était de mieux comprendre, entre autres, les raisons principales justifiant le remboursement anticipé des prêts, ainsi que la mesure dans laquelle les emprunteurs remboursant rapidement comprennent les coûts et avantages de rembourser leur prêt à l'avance. Cette étude avait de plus pour but d'obtenir des indications pour déterminer les renseignements qui devraient être communiqués, s'il y a lieu, à ces emprunteurs par le Programme canadien de prêts aux étudiants (PCPE). Ces renseignements seront utilisés pour déterminer si d'autres approches de prêts éventuelles peuvent être intéressantes pour les emprunteurs, et ce, sans faire varier les coûts pour le gouvernement du Canada.

Cette étude de recherche a été menée en deux phases : une phase qualitative initiale consistant en des entrevues de groupe en profondeur auprès d'emprunteurs remboursant rapidement, suivie par une phase de recherche quantitative plus vaste. La phase qualitative de l'étude était de nature exploratoire et avait pour but d'évaluer les motivations et les obstacles aux remboursements anticipés des prêts, ainsi que leur attitude envers la dette fédérale et leur connaissance des avantages associés à l'obtention d'un prêt d'étude canadien. En outre, les résultats de la phase de recherche qualitative ont été utilisés pour diriger la conception de l'instrument de sondage pour la partie quantitative suivante de cette étude. Les entrevues qualitatives ont été menées les 13 et 14 décembre 2006 auprès d'un groupe de 14 emprunteurs qui avaient réglé leur prêt étudiant par anticipation (c.-à-d. avant l'échéance convenue dans leur contrat), et comprenait un amalgame de participants selon leur sexe, leurs états de service, leur niveau de revenu, le montant de leur prêt et leur situation de famille.

La partie quantitative de cette étude consistait en 1 203 entrevues téléphoniques menées auprès de détenteurs d'un prêt d'étude canadien (PEC) du Canada qui avaient remboursé leur prêt par anticipation, (c.-à-d. avant l'échéance convenue dans leur contrat). Cette enquête a été menée du 9 février au 15 mars 2007 dans toutes les circonscriptions participant au Programme canadien de prêt aux étudiants, qui comprennent toutes les provinces et les territoires à l'exception du Québec, du Nunavut et des Territoires du Nord-Ouest (qui ne participent pas au PCPE). L'échantillon utilisé pour l'étude a été choisi au hasard dans une base de données qui comprenait tous les emprunteurs remboursant rapidement pour les prêts alloués de 2002 à 2006 inclusivement (à savoir du 1<sup>er</sup> août 2002 au 31 juillet 2006). L'interview nécessitait approximativement 23 minutes et le taux de



réponse a été de 17 p. 100.<sup>1</sup> Une description exhaustive de la méthodologie d'étude, y compris la liste de tous les numéros de téléphone composés, se trouve à la fin de ce rapport.

L'ensemble de données obtenu par les interviews réalisées a reflété fidèlement la population générale d'emprunteurs remboursant rapidement sur plusieurs volets démographiques clés, ce qui augmente le degré de confiance envers la représentativité de l'ensemble de données. Il convient de noter qu'un échantillon aléatoire de 1 203 entrevues serait susceptible de produire une marge d'erreur pour l'étude globale de  $\pm 2,3$  points de pourcentage, soit 19 fois sur 20.

Vous trouverez un sommaire ainsi que les grandes conclusions tirées de l'analyse détaillée tout de suite après cette introduction. L'analyse détaillée consiste en l'étude exhaustive des résultats de la recherche. L'annexe A contient une copie du questionnaire de l'étude; l'annexe B, les résultats tabulaires des données recueillies. Les résultats tabulaires sont notés par numéro (par ex. tableau 7) dans ce rapport à des fins de consultation facile. Ces références montrent des renseignements statistiques plus élaborés concernant une question de l'étude disponible en consultant le numéro du tableau approprié dans la section Résultats tabulaires du rapport. Enfin, l'annexe C comprend une copie du rapport préliminaire concernant une recherche qualitative initiale menée auprès des emprunteurs remboursant rapidement, dont les résultats ont été utilisés dans la conception postérieure de l'instrument de recherche quantitatif.

---

<sup>1</sup> Bien que le taux de réponse puisse sembler faible, il faut retenir deux choses. D'abord, une présentation par le Comité sur les taux de réponse de l'Association de la Recherche et de l'Intelligence Marketing (ARIM) lors de la récente conférence nationale de Calgary en 2006, laisse entendre que les études à faible taux de réponse (un seul chiffre) ne produisent pas obligatoirement des données non représentatives. Dans cette présentation, il a été démontré qu'une étude ayant eu un taux de réponse de 9 % ne produisait pas de différences significatives lorsqu'on la comparait à une étude analogue conçue pour obtenir un taux de réponse beaucoup plus élevé (31 %). Deuxièmement, le taux de réponse de 17 % réalisé dans cette étude est légèrement *plus élevé* que le taux de réponse national moyen aux sondages grand public (13 %) tel que rapporté par l'ARIM en octobre 2003.





## Sommaire

Les résultats de l'*étude sur le remboursement anticipé du Programme canadien de prêts aux étudiants 2007* indiquent que la plupart des emprunteurs remboursant rapidement sont satisfaits de leur participation au PCPE, y compris du service offert par les agents responsables du PEC. De plus, on estime que les prêts d'études canadiens contribuent de manière importante à l'accès à l'éducation postsecondaire, et qu'ils représentent une source de financement facilement utilisable permettant aux étudiants de poursuivre leurs études sans être contraints de devoir travailler en même temps.

Selon les emprunteurs remboursant rapidement, le principal inconvénient d'un PEC est son taux d'intérêt élevé. Dans le même ordre d'idées, on croit qu'éviter de payer des frais d'intérêt du PCPE est le facteur principal incitant son remboursement anticipé et la raison pour laquelle un grand nombre d'emprunteurs remplace leur prêt étudiant canadien par un prêt bancaire. On mentionne de façon constante que la diminution du taux d'intérêt du PEC serait la meilleure façon d'améliorer le PCPE, et une petite minorité d'emprunteurs remboursant rapidement disent qu'ils n'auraient pas converti leur prêt étudiant canadien en un prêt bancaire si le taux offert par le PCPE avait été plus compétitif. Néanmoins, il faut souligner que l'écart entre le taux d'intérêt commercial et le taux du PCPE, bien qu'important en principe, n'est pas le motif principal qui incite le remboursement anticipé. De plus, relativement peu d'emprunteurs remboursant rapidement se sont donnés la peine de chercher des taux d'intérêt plus bas ailleurs, la majorité d'entre-eux n'étant pas au courant du taux d'intérêt du PCPE au moment du remboursement par rapport à celui des marchés financiers. Une analyse par segmentation révèle quatre principaux types d'emprunteurs effectuant un remboursement anticipé : ceux qui remboursent par anticipation afin d'éviter les intérêts, ceux qui remboursent par anticipation parce qu'ils sont en mesure de le faire, ceux qui remboursent par anticipation parce qu'ils n'aiment pas avoir de dettes et ceux qui remboursent par anticipation parce qu'ils ont obtenu l'aide d'une autre personne.

Les emprunteurs remboursant rapidement ont davantage tendance à puiser dans leurs épargnes et revenus personnels lorsqu'ils remboursent leur prêt. Toutefois, l'aide de membres de la famille pour assurer le remboursement du prêt arrive au deuxième rang en importance. Les résultats montrent que la plupart des débiteurs qui remboursent rapidement leur prêt trouvent un emploi dans les six mois suivant la fin de leurs études et que la majorité de ces emplois sont directement reliés à leur champ d'études principal. En ce qui a trait à l'aide obtenue, près de la moitié des emprunteurs ont déclaré avoir reçu de l'aide financière de membres de leur famille ou de leurs amis au cours de la dernière année de remboursement de leur prêt. Un nombre similaire d'emprunteurs a déclaré avoir accès à des commodités gratuites ou à bas prix.

Selon le seuil d'endettement, la plupart des emprunteurs remboursant rapidement ne détiennent pas plus de 20 000 \$ de dette non liée à l'éducation; la moyenne est estimée à 8 000 \$. En ce qui concerne les dettes liées à l'éducation, un grand nombre d'emprunteurs remboursant rapidement ont des prêts en sus de leur PEC, le montant de tous les prêts étudiants totalisent généralement une somme pouvant atteindre les 30 000 \$ (moyenne estimée à 20 000 \$). Un grand nombre d'emprunteurs remboursant rapidement aux prises avec ces dettes doivent quitter leur lieu



d'étude pour trouver de meilleures possibilités d'emploi, et cela est vrai peu importe le montant du prêt. Il est à noter que, bien que la raison principale de déménager soit de trouver de meilleures possibilités d'emploi, il s'agit également de la raison principale de ne pas déménager (bien que demeurer au même endroit soit également fortement motivé par leurs attaches à la communauté). Aussi, deux emprunteurs sur dix qui ont effectué un remboursement par anticipation affirment qu'ils auraient pris une décision différente quant à l'endroit où il s'établirait s'ils n'avaient pas eu de prêt étudiant.

Enfin, il semble y avoir place à amélioration en ce qui a trait aux renseignements donnés aux débiteurs au sujet des caractéristiques et des avantages d'un PEC. Une telle stratégie d'information pourrait avoir une influence, petite mais appréciable, sur la décision des emprunteurs concernant le remboursement par anticipation. Bien que la plupart des emprunteurs remboursant rapidement réglerait probablement leur prêt à l'avance sans égard à ces renseignements, on estime qu'environ 15 p. 100 de la population d'emprunteurs remboursant rapidement ne régleraient pas leur prêt par anticipation s'ils étaient au courant du crédit d'impôt ou de l'option d'exemption d'intérêts et de l'incidence du remboursement par anticipation sur ces avantages.

*Pour obtenir de plus amples renseignements sur cette étude, veuillez écrire à l'adresse électronique suivante [por-rop@hrsdc.rhdcc.gc.ca](mailto:por-rop@hrsdc.rhdcc.gc.ca)*

**Corporate Research Associates Inc. a produit ce rapport sous le numéro de contrat suivant : V9863-060001/022/CY.**

**Date d'attribution du contrat : 15 novembre 2006**



## Conclusions

Les conclusions suivantes sont tirées d'une analyse détaillée des résultats présentés dans cette étude.

***Les prêts d'études canadiens, dont le principal inconvénient est le taux d'intérêt élevé, constituent un moyen important d'acquérir une éducation postsecondaire.***

La majorité des emprunteurs remboursant rapidement croit qu'obtenir un prêt étudiant canadien contribue de manière importante au financement de leurs études postsecondaires. Cette croyance tient au fait qu'un PEC offre une source de financement facilement utilisable permettant aux étudiants de poursuivre leurs études sans avoir le fardeau de devoir travailler en même temps. D'un autre côté, les plus grandes préoccupations des emprunteurs remboursant rapidement sont le taux d'intérêt élevé et la difficulté à rembourser leur prêt.

***Les emprunteurs remboursant rapidement qui quittent la région où ils ont fait leurs études ont tendance à chercher de meilleures possibilités d'emploi, et cela est vrai peu importe le montant du prêt.***

Près de quatre emprunteurs remboursant rapidement sur dix déménagent à plus de 50 km du lieu où ils ont fait leurs études postsecondaires dans les six mois suivant la fin de leurs études. Près de deux emprunteurs sur dix ont quitté la province après leurs études. La raison principale de déménagement est la recherche de meilleures possibilités d'emplois. Fait intéressant, les possibilités d'emplois avantageuses sont également la principale raison de ne pas déménager (de l'endroit où ils demeurent présentement), bien que cette dernière rivalise étroitement avec des raisons reflétant des attaches à la communauté et son appréciation. Bien que le montant du prêt étudiant soit lié à la probabilité de déménager (ceux qui ont des dettes plus importantes sont plus susceptibles de déménager après leurs études), la raison du déménagement n'est pas liée au montant du prêt. En somme, deux emprunteurs sur dix qui ont effectué leur remboursement à l'avance affirment qu'ils auraient pris une décision différente quant à l'endroit où ils s'établiraient s'ils n'avaient pas eu de prêt étudiant. Bien que peu d'emprunteurs remboursant rapidement aient avoir des dettes, le fait de devoir payer des intérêts sur leur prêt est le principal incitatif de remboursement par anticipation.

Évidemment, presque tous les emprunteurs remboursant rapidement affirment qu'ils n'aiment pas avoir de dettes ou devoir de l'argent au gouvernement. Cependant, lorsqu'on leur a demandé pourquoi ils avaient remboursé leur prêt étudiant par anticipation, différentes raisons ont été données. Les raisons motivant le remboursement peuvent être divisées en quatre thèmes principaux, la raison la plus commune étant d'éviter de payer des frais d'intérêt du PCPE. D'autres grands motifs justifiant le remboursement anticipé d'un prêt comprennent l'aversion pour les dettes, l'aide d'autres personnes ou simplement l'acquittement de la dette parce qu'ils étaient en mesure de le faire (par ex. le prêt était petit). Ces facteurs de motivation ont été employés comme base principale pour une analyse par segmentation; il en a résulté quatre segments de





remboursement anticipé.

***Les emprunteurs remboursant rapidement leur prêt étudiant ont davantage tendance à puiser dans leurs épargnes et revenus personnels lorsqu'ils remboursent leur prêt.***

Les ressources financières principales utilisées par ceux qui remboursent leur prêt étudiant à l'avance sont les épargnes et revenus personnels. Plus des deux tiers des emprunteurs remboursant rapidement indiquent que les épargnes et revenus personnels sont la source la plus importante, bien avant l'aide des membres de la famille, qui se classe au deuxième rang. À cette fin, la situation d'emploi pour les emprunteurs remboursant rapidement semble favorable. Cinq emprunteurs remboursant rapidement sur six trouvent un emploi dans les six mois suivant la fin de leurs études, la majorité de ces emplois étant directement liés à leur champ d'études principal. Leur revenu personnel au cours de leur dernière année de remboursement se situe généralement entre 10 000 \$ et 40 000 \$, dont la moyenne estimative se situe approximativement à 30 000 \$. En ce qui a trait à l'aide obtenue, près de la moitié a déclaré avoir reçu de l'aide financière de la part de membres de leur famille ou de leurs amis au cours de la dernière année de remboursement de leur prêt, dont le montant est estimé à un peu plus de 2 500 \$. Il est à noter que quatre emprunteurs sur dix ont également déclaré avoir eu accès à des commodités gratuites ou à bas prix au cours de la dernière année de remboursement de leur prêt.

***Une minorité d'emprunteurs remboursant rapidement convertissent leurs prêts étudiants en prêts bancaires ou les consolident, surtout pour obtenir un taux d'intérêt plus bas.***

Trois emprunteurs remboursant rapidement sur dix transforment leur PEC, en totalité ou en partie, en un prêt bancaire. Dans le même ordre d'idées, près de deux emprunteurs sur dix consolident leurs dettes d'études et d'autres dettes. Au total, environ le tiers des emprunteurs remboursant rapidement ont remplacé leur prêt étudiant par un prêt bancaire ou l'ont combiné à d'autres dettes personnelles. Les emprunteurs remboursant rapidement affirment que les meilleurs taux d'intérêt offerts sont la principale motivation pour avoir converti leur prêt étudiant en prêt bancaire, en justifiant qu'il était plus simple d'avoir une dette d'importance secondaire. Les emprunteurs remboursant rapidement qui remplacent leur PEC par un prêt bancaire soulignent également l'importance de rencontres face-à-face avec un commis de banque lorsqu'on les questionne directement sur le sujet.

***Bien que les taux d'intérêts semblent avoir une influence sur leurs habitudes de remboursement, la plupart des emprunteurs remboursant rapidement ne passent pas beaucoup de temps à chercher des taux d'intérêt plus bas.***

Malgré le présumé inconvénient selon lequel le taux d'intérêt offert par le PCPE serait élevé et la conversion évidente de la dette, seule une minorité d'emprunteurs remboursant rapidement semblent bien connaître les marchés financiers. En fait, seulement deux emprunteurs sur dix ont fait un effort considérable pour vérifier s'il existait des taux d'intérêt plus bas dans d'autres institutions, et quatre emprunteurs sur dix ont indiqué qu'ils n'avaient fait aucun effort en ce sens. Dans le même ordre d'idées, plus du tiers des titulaires d'un PEC qui ont remboursé





rapidement sont incapables de se souvenir du taux d'intérêt en vigueur qui leur était offert par d'autres institutions au moment où ils ont commencé le remboursement de leur prêt. Un nombre similaire d'emprunteurs a indiqué que le taux offert était supérieur ou équivalent à celui du PCPE. Or, un grand nombre de ceux qui ont pris la peine de chercher des taux d'intérêts plus bas y sont parvenus (et ont remplacé leur PEC par un prêt bancaire). Parmi ceux qui ont noté la disponibilité d'un taux d'intérêt plus bas que celui du PCPE, la différence du taux moyen était de 2,7 points approximativement.

Surtout, plus de la moitié des emprunteurs qui ont converti leur prêt étudiant en prêt bancaire ou qui l'ont consolidé ne l'auraient pas fait si les taux d'intérêt offerts par le PCPE avaient été équivalents à ceux des institutions financières. Dans le même ordre d'idées, si les emprunteurs avaient le choix entre une réduction du taux d'intérêt de 1,5 point, un crédit d'impôt sur les intérêts payés ou une forme d'assurance gratuite pour les paiements, il est clair que les emprunteurs remboursant rapidement privilégieraient une réduction des intérêts (si l'on prend en considération qu'ils ont un prêt à taux préférentiel plus 2,5 points de pourcentage).

***L'écart entre le taux d'intérêt commercial et celui du PCPE ne constitue pas, en lui-même, le motif principal incitant au remboursement anticipé.***

Tel qu'indiqué plus tôt, le principal inconvénient d'un PEC est le taux d'intérêt élevé de ce dernier, et la raison la plus commune justifiant le remboursement anticipé du prêt est d'économiser de l'argent en évitant les frais d'intérêt. Cependant, il y a une distinction subtile mais importante à faire entre éviter des frais d'intérêts en général et éviter le taux d'intérêt chargé par le PCPE. Il existe deux options principales pour éviter les frais d'intérêts : rembourser le prêt au complet (et ainsi éviter tout futur frais d'intérêt), ou remplacer le PEC par un prêt bancaire ou les combiner (et ainsi payer moins d'intérêts). Les résultats laissent croire qu'éviter tout frais d'intérêt (en dépit du taux d'intérêt du PCPE) est le principal incitatif de remboursement par anticipation et l'écart entre le taux d'intérêt commercial et le taux du PCPE arriverait au second rang. Par exemple, relativement peu d'emprunteurs remboursant rapidement se sont donnés la peine de chercher des taux d'intérêt plus bas. De plus, la majorité des emprunteurs remboursant rapidement n'étaient soit pas au courant des taux d'intérêt commerciaux ou croyaient que le taux chargé par les autres institutions financières était équivalent ou supérieur à celui qu'offrait le PCPE. Par conséquent, une diminution du taux d'intérêt chargé par le PCPE, bien que perçue positivement par les emprunteurs remboursant rapidement en principe, ne devrait pas être surestimée en terme d'influence sur les habitudes de remboursement.

***Il y a place à amélioration en ce qui a trait à l'information donnée aux débiteurs quant aux caractéristiques et avantages d'un PEC, et de tels renseignements pourraient avoir une influence, petite mais appréciable, sur la décision des emprunteurs de rembourser leur prêt par anticipation.***

Bien que peu d'emprunteurs aient une connaissance approfondie des caractéristiques de leur prêt étudiant canadien au moment de l'emprunt, leur connaissance de ces particularités s'améliore de manière considérable avant qu'ils n'aient commencé à faire des paiements sur leur prêt. Or,



une partie importante d'emprunteurs remboursant rapidement ne connaît pas les avantages du PEC, comme le crédit d'impôt sur les intérêts payés et l'option d'exemption d'intérêt. Même parmi ceux qui sont au courant de ces avantages, un grand nombre d'entre-eux ne savent pas que ces avantages sont annulés par le remboursement anticipé du prêt. Enfin, bien que la plupart des emprunteurs remboursant rapidement affirment qu'ils régleraient leur prêt à l'avance en dépit de ces renseignements, on estime qu'environ 15 p. 100 de la population d'emprunteurs remboursant rapidement n'auraient pas réglé leur prêt par anticipation s'ils avaient été au courant du crédit d'impôt ou de l'option d'exemption d'intérêts et de l'impact du remboursement par anticipation sur ces avantages.

***Les emprunteurs remboursant rapidement obtiennent en moyenne un prêt étudiant de près de 20 000 \$, et reportent plus de 8 000 \$ de dettes non liées à l'éducation.***

Les résultats obtenus révèlent que les emprunteurs remboursant rapidement accordent une grande importance au paiement de leur dette de carte de crédit, ce qui semble être l'opposé des emprunteurs défaillants. Les deux groupes d'emprunteurs sont plus susceptibles d'avoir une dette sur carte de crédit, des prêts personnels et des prêts-auto, des hypothèques ou autre dette privée non reliée à l'éducation étant plutôt rares. Dans toute la population d'emprunteurs remboursant rapidement, la plupart n'ont pas plus de 20 000 \$ de dettes non relative à l'éducation, la moyenne étant estimée à 8 000 \$. En ce qui concerne les dettes relatives à l'éducation, près de la moitié des emprunteurs remboursant rapidement ont des prêts en plus de leur PEC, la somme de tous les prêts étudiants totalisant en général 30 000 \$ ou moins (moyenne estimée à 20 000 \$).

***Même s'ils sont généralement satisfaits du PCPE et de son service, les emprunteurs qui remboursent par anticipation sont quelque peu plus critiques quant à la souplesse accordée aux étudiants par le programme.***

En général, les emprunteurs remboursant rapidement expriment un faible degré d'insatisfaction à l'égard de la plupart des aspects du PCPE et du processus de remboursement. Cela est particulièrement vrai en ce qui concerne le PCPE en général (qui a obtenu une cote moyenne de 7,2 sur 10), et le processus de remboursement lui-même (qui a obtenu une cote moyenne de 6,7 sur 10). Les emprunteurs remboursant par anticipation sont moins susceptibles d'être d'accord pour dire que le PCPE s'adapte aux besoins des étudiants (cote moyenne de 6,2 sur 10) et que le PCPE encourage le remboursement rapide des prêts étudiants (cote moyenne de 5,6 sur 10). Le service offert par les agents responsables du PEC est également perçu favorablement par la plupart des emprunteurs, une mauvaise communication étant la principale raison de toute insatisfaction. En somme, des taux d'intérêt plus bas et un délai de grâce totalement exempt d'intérêt sont les suggestions les plus recommandées pour améliorer le PCPE.



## Analyse détaillée

Dans la plupart des cas, les résultats de ce rapport représentent le pourcentage *global* des emprunteurs remboursant rapidement interrogés. Des illustrations ont été insérées pour montrer les résultats en pourcentage des diverses questions de l'enquête. Dans certains cas, lorsque la question n'a été posée qu'à un sous-groupe de l'échantillon, le sous-groupe est identifié de même que la taille de l'échantillon du sous-groupe.

Les résultats de l'enquête sont ventilés selon plusieurs variables d'attitude, de comportement et statistiques importantes dont :

### Variables fournies par le RHDSC

- Type d'institution
- Âge
- Montant total du prêt
- Région (selon la province de résidence)

### Variables obtenues de l'enquête

- Satisfaction avec le PCPE (à partir de la question 6, cotes de 8 à 10 définies comme « satisfait »)
- Ceux qui ont converti leur PEC en un autre prêt ou qui les ont consolidés (question 17 et question 20)
- Sexe
- Situation de famille (à partir de la question 49)
- Revenu au cours de la dernière année de remboursement (à partir de la question 51a)

Les résultats de chacune de ces variables sont présentés en détail dans la section Résultats tabulaires (c.-à-d. annexe B). En raison du nombre limité de répondants dans certaines des catégories susmentionnées (particulièrement en ce qui a trait aux questions basées sur les sous-échantillons), il faudrait porter une attention particulière lors de l'interprétation des différences entre les répondants de ces sous-groupes.

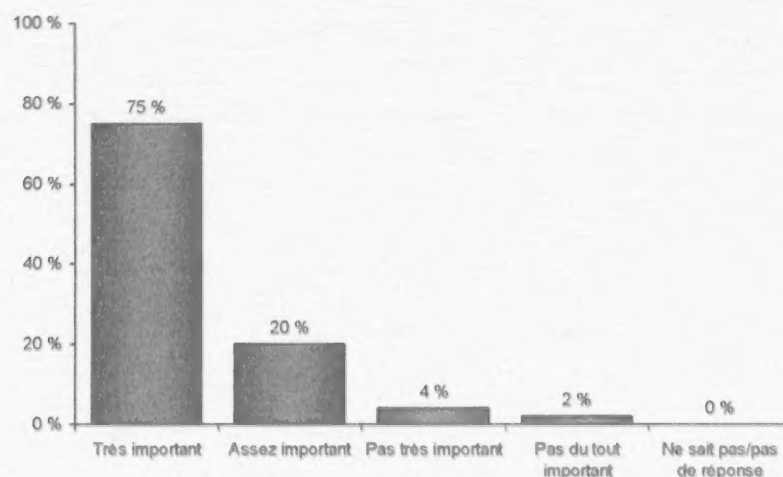


## Pertinence du PEC pour l'éducation

**Les prêts d'études canadiens, dont le principal inconvénient est le taux d'intérêt élevé, constituent un moyen important d'acquérir une éducation postsecondaire.**

Les résultats laissent croire qu'obtenir un prêt étudiant canadien contribue de manière importante au financement des études postsecondaires des emprunteurs. La grande majorité des emprunteurs remboursant rapidement affirment que leur PEC a été assez ou très important pour le financement de leurs études postsecondaires, alors que relativement peu d'emprunteurs disent qu'il n'était pas très important ou pas important du tout. Tous les sous-groupes de population accordent un degré d'importance élevé à leur prêt étudiant canadien, bien qu'il y ait des différences au sein de la population. Notamment, le pourcentage d'emprunteurs remboursant rapidement qui affirment que leur PEC était très important était plus élevé chez les parents, les emprunteurs plus âgés, ceux qui ont des dettes plus importantes et ceux qui sont satisfaits du PCPE en général (tableau 5).

Importance du PEC dans votre capacité de financer votre éducation postsecondaire



Q 5

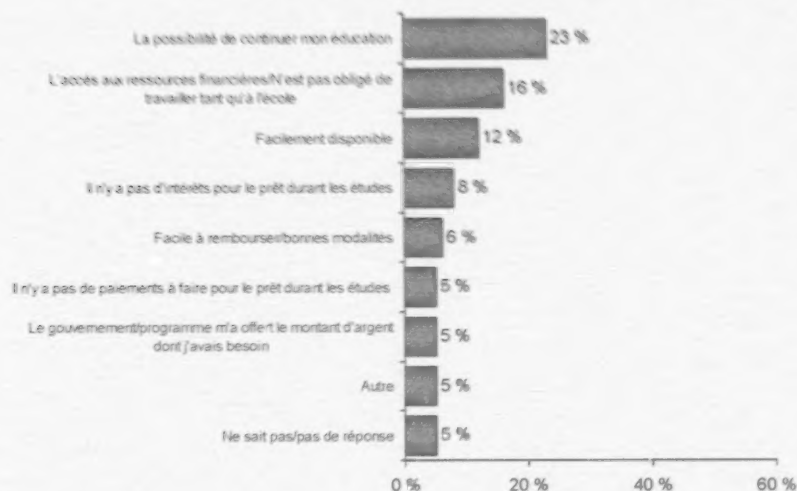
Lorsqu'on leur a demandé quel était le principal avantage d'avoir un prêt étudiant canadien, les emprunteurs remboursant rapidement ont donné différentes raisons. Les réponses les plus communes vont au-delà des particularités du PEC lui-même, et mettent l'accent sur le fait que le PEC leur permettait de poursuivre leurs études (23 %), sans qu'ils aient à travailler en même temps (16 %). On indique également que le PEC était une source de financement facilement utilisable (12 %) et dans certains cas le seul choix de financement pour l'éducation disponible (5 %). Les avantages spécifiques du PEC, comme le fait qu'il n'y avait aucun paiement (5 %) ni accumulation d'intérêts (8 %) au cours des études, et un délai de grâce de six mois après les études (2 %) sont des avantages quelque peu moins communément nommés. En somme, relativement peu d'emprunteurs ayant effectué leur remboursement à l'avance affirment que le prêt étudiant canadien n'offrait aucun avantage (2 %). Les avantages perçus d'un PEC sont passablement





constants dans les sous-groupes clés de la population, ne présentant que quelques différences. Notamment, ceux qui avaient un revenu plus bas au cours de la dernière année de remboursement ont plus tendance à signaler le fait que leur prêt leur a procuré une source de financement pour leurs études, alors que ceux qui avaient un revenu plus élevé ont plus tendance à signaler le fait que leur prêt n'a pas augmenté en intérêts pendant leurs études (tableau 8).

Principaux avantages d'avoir un prêt étudiant canadien comme source de financement



Q. 8

Pour ce qui est des désavantages d'avoir un prêt étudiant canadien, il est clair que les problèmes liés au remboursement sont considérés comme les principaux inconvénients. En effet, les trois inconvénients les plus souvent mentionnés sont le taux d'intérêt élevé associé au remboursement (21 %), la difficulté générale de rembourser le prêt en raison des termes désavantageux (17 %), et l'obligation de rembourser le prêt tout court (11 %). Aucun autre désavantage n'a été rapporté par plus de quatre p. 100 parmi les emprunteurs interrogés. De plus, un emprunteur remboursant rapidement sur cinq croit que posséder un PEC ne comporte aucun inconvénient. Dans les sous-groupes de population, les inconvénients perçus de détenir un PEC varient peu, bien qu'il convienne de noter que ceux qui sont moins satisfaits du PCPE en général sont plus susceptibles que d'autres de mentionner le taux d'intérêt élevé associé au remboursement (tableau 9).



Principaux inconvenients d'avoir un prêt étudiant canadien  
comme source de financement



Q. 9

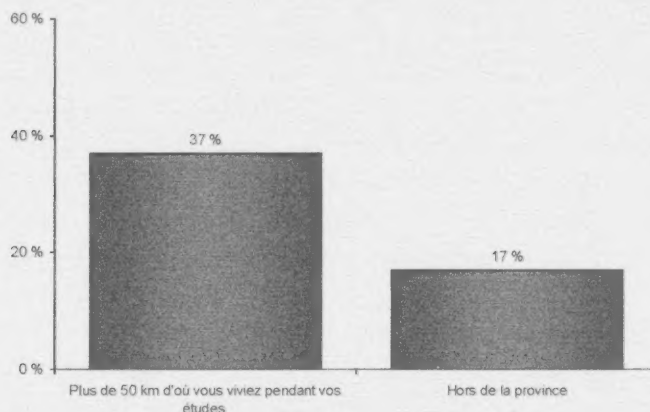
## Établissement une fois les études terminées

***Les emprunteurs remboursant rapidement qui quittent la région où ils ont fait leurs études ont tendance à chercher de meilleures possibilités d'emploi, et cela est vrai peu importe le montant du prêt.***

Cette section du rapport examine la relation entre le fait d'avoir un prêt étudiant et la décision d'un emprunteur quant à son lieu d'établissement. Les résultats révèlent que, dans les six mois suivant la fin de leurs études postsecondaires, près de quatre emprunteurs sur dix ont déménagé à plus de 50 km de l'endroit où ils demeuraient pendant leurs études. De plus, près de deux emprunteurs remboursant rapidement sur dix ont déménagé hors de la province une fois leurs études postsecondaires terminées (tableau 10a, 10b).

### Déménagement suivant la fin des études postsecondaires

\* % disant « oui »



Q. 10a-b

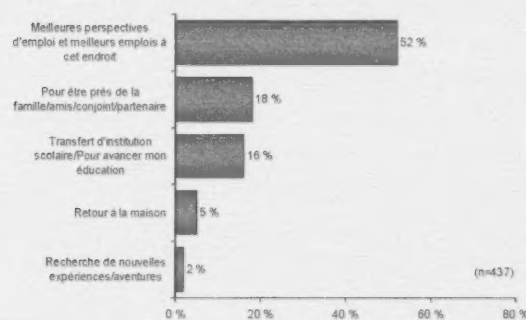


Les habitudes de déménagement varient considérablement au sein de la population. Plus particulièrement, les emprunteurs qui sont les plus susceptibles d'avoir déménagé à plus de 50 km dans les six premiers mois suivant la fin de leurs études comprennent ceux qui ont un revenu supérieur, ceux qui résident au Canada atlantique, ceux qui sont âgés de 24 à 27 ans, ceux qui sont allés à l'université et ceux qui ont un prêt d'un montant total dépassant 8 000 \$. Par contre, il est moins probable que les emprunteurs qui demeurent en Colombie-Britannique, ceux qui ont des enfants et ceux qui ont 28 ans et plus aient déménagé à plus de 50 km. Dans le même ordre d'idées, ceux qui sont le plus susceptibles d'avoir déménagé hors de la province une fois leurs études terminées comprennent ceux qui résident au Canada atlantique, ceux qui ont eu un revenu de plus de 40 000 \$ au cours de leur dernière année de remboursement, les emprunteurs mariés sans enfant, ceux âgés de 24 à 27 ans, ceux qui sont allés à l'université et ceux qui ont un prêt d'un montant total supérieur à 8 000 \$.

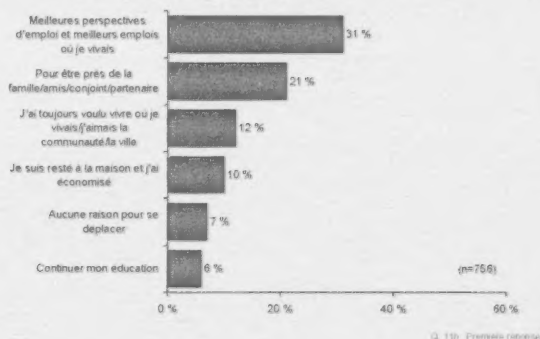
Il est important de rappeler que les emprunteurs qui ont un revenu supérieur et ceux dont le montant total du prêt était plus élevé étaient davantage susceptibles de déménager (à plus de 50 km et à l'extérieur de la province) une fois leurs études terminées.

**Parmi ceux qui ont déménagé à plus de 50 km** dans les six mois suivant la fin de leurs études (n=437), la raison donnée de loin la plus importante de déménager est la présence de meilleures possibilités d'emploi au nouvel endroit. De plus, être près de la famille et des amis (y compris retourner à la maison) ou la poursuite de leurs études sont des facteurs de moindre importance. Fait intéressant, **parmi ceux qui n'ont pas déménagé** au cours des six premiers mois suivant la fin de leurs études (n=745), leur raison la plus importante justifiant le fait de rester au même endroit tourne également autour des meilleures possibilités d'emploi. Cependant, on mentionne les occasions d'emploi beaucoup plus fréquemment comme raison de déménager plutôt que comme raison de demeurer au même endroit. De plus, ceux qui sont restés au même endroit après avoir terminé leurs études ont également nommé d'autres raisons comme demeurer près de leur famille et leurs amis (y compris demeurer à la maison dans le but d'économiser de l'argent), être attaché à la communauté dans laquelle ils vivent et n'avoir aucune raison de déménager (tableaux 11a, 11b).

La plus importante raison pour laquelle vous avez déménagé à plus de 50 km du lieu où vous viviez? (première réponse)



La plus importante raison pour laquelle vous n'avez pas déménagé à plus de 50 km du lieu où vous viviez? (première réponse)



Notons que le revenu au cours de la dernière année de remboursement est fortement lié à la raison du déménagement. C'est-à-dire que ceux qui avaient un revenu personnel de plus de 40 000 \$ étaient beaucoup plus susceptibles de dire qu'ils avaient déménagé à plus de 50 km en raison des possibilités d'emploi, alors que ceux qui avaient un revenu personnel de 20 000 \$ ou moins étaient plus susceptibles de dire qu'ils avaient déménagé pour se rapprocher de leur famille et de leurs amis ou pour poursuivre leurs études. Une telle différence n'a pas été observée en ce qui a trait au montant du prêt, ce qui signifie que les emprunteurs ayant un prêt plus important ont déménagé principalement en raison des possibilités d'emploi, tout comme les emprunteurs ayant un prêt inférieur.

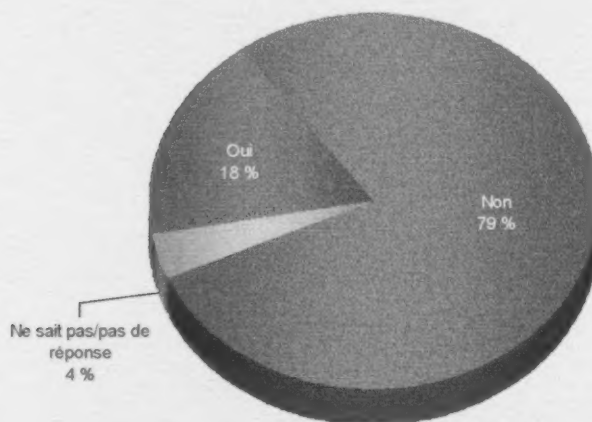
Les raisons justifiant le fait de demeurer au même endroit une fois les études terminées sont beaucoup moins variables dans la population. Cependant, ceux qui avaient un revenu plus élevé au cours de leur dernière année de remboursement (plus de 40 000 \$) avaient toujours tendance à rester au même endroit en raison des perspectives d'emploi, tandis que ceux qui avaient un revenu plus bas (20 000 \$ ou moins) demeuraient au même endroit pour d'autres raisons, particulièrement pour rester près de leur chez-soi et de leur famille.

Lorsqu'on leur a posé directement la question à savoir si le fait de devoir rembourser un prêt étudiant avait une influence sur le lieu où ils s'établiraient, les emprunteurs remboursant rapidement ont généralement répondu par la négative. Un emprunteur sur cinq ayant remboursé son PEC par anticipation affirme qu'il aurait pris une décision différente quant à l'endroit où il s'établirait s'il n'avait pas eu un prêt étudiant à rembourser, alors que quatre emprunteurs sur cinq affirment qu'ils auraient pris la même décision. De façon remarquable, le montant total du prêt ne semble pas être un facteur influençant leur décision quant à l'endroit où ils s'établiraient, puisque les emprunteurs ayant un prêt peu élevé sont tout aussi susceptibles d'affirmer que cette décision aurait été la même s'ils n'avaient pas eu de prêt étudiant à rembourser que les emprunteurs ayant un prêt plus important. Les emprunteurs qui sont les plus susceptibles de répondre qu'ils auraient pris une décision différente quant à l'endroit où ils s'établiraient s'ils n'avaient pas eu de prêt étudiant à rembourser incluent ceux qui sont moins satisfaits du PCPE en général et ceux qui ont remplacé leur prêt par un prêt bancaire ou qui ont combiné ces deux types d'emprunt. Une analyse approfondie révèle que ceux qui ont déménagé à plus de 50 km de l'endroit où ils ont terminé leurs études avaient également plus tendance à avoir pris une décision différente quant à l'endroit où ils s'établiraient s'ils n'avaient pas eu de prêt étudiant à rembourser (tableau 12).





Si vous n'aviez pas eu à rembourser un prêt étudiant, auriez-vous pris une autre décision sur l'endroit où vous établir?



Q 12

Voici les conclusions qui peuvent être tirées de cet ensemble de résultats. La plupart des emprunteurs remboursant rapidement déménagent une fois leurs études terminées afin de trouver un meilleur emploi. Ceux qui demeurent au même endroit une fois leurs études terminées ont tendance à le faire pour être près de leurs parents et demeurer dans leur communauté, mais pour un revenu un peu plus bas. Par conséquent, les emprunteurs ayant un prêt au montant total plus élevé ont tendance à être plus susceptibles de déménager que de rester au même endroit.

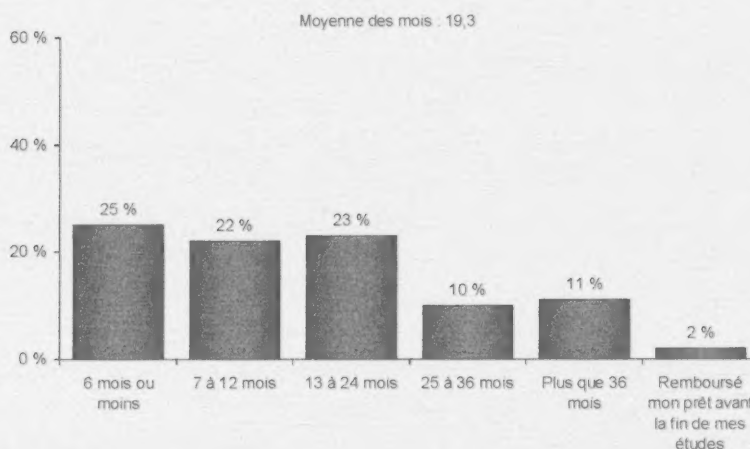


## Facteurs motivant le remboursement anticipé

***Bien que peu d'emprunteurs remboursant rapidement leur prêt aiment les dettes, l'intérêt à payer sur la dette est le principal facteur motivant le remboursement anticipé.***

Les résultats montrent que près des trois quarts des emprunteurs remboursant rapidement leur prêt ont entièrement payé leur dette dans les 24 mois de l'obtention du diplôme visé par le prêt. À vrai dire, les emprunteurs interviewés ont totalement payé leur dette en 19 mois en moyenne, ce qui est beaucoup plus tôt que les 120 mois habituels du PCPE. Fait intéressant, ces emprunteurs sont plus jeunes, ils disposent d'un revenu de 20 000 \$ ou moins, et ceux qui résident en C.-B. sont ceux qui remboursent le plus rapidement (tableau 48).

Le temps qui s'est écoulé entre la fin des études et le moment où vous avez fini de rembourser ce prêt



Q. 48

L'un des principaux objectifs de la présente étude était d'établir les facteurs motivant le remboursement anticipé du prêt. Lorsqu'on leur posait la question librement, les emprunteurs qui ont remboursé leur prêt rapidement ont donné des réponses qui se retrouvent sous l'un des quatre thèmes généraux (tableau 13). Ces thèmes constituent le fondement d'une segmentation qui sera présentée dans une section distincte du rapport. Parmi les facteurs motivant un remboursement anticipé du prêt, mentionnons :

**Économiser de l'argent.** De loin, la réponse la plus fréquente chez les emprunteurs est qu'ils n'aiment pas aimer payer l'intérêt sur la dette. D'autres motivations financières sont liées au taux d'intérêt, comme le remboursement anticipé du prêt en convertissant le PEC en prêt personnel à un taux d'intérêt moins élevé, ou pour éviter de payer le taux d'intérêt élevé en général. Enfin, les emprunteurs ont également mentionné la consolidation du PEC avec un autre emprunt. Près de la moitié des emprunteurs remboursant rapidement leur prêt mentionnent l'une de ces motivations financières.



**Était en mesure de payer.** Un autre thème courant pour le remboursement anticipé du prêt tourne autour de la capacité à rembourser le prêt, soit parce qu'ils avaient les moyens de le faire, car le prêt n'était pas très important, soit parce qu'ils avaient reçu un montant d'argent inattendu ou disposaient d'un surplus d'argent. Grosso modo, un emprunteur sur cinq a remboursé son prêt plus tôt que prévu parce qu'il était en mesure de le faire.

**A les dettes en aversion.** Près d'un emprunteur sur sept affirme que, psychologiquement, il n'aime pas avoir des dettes et que c'est la principale raison pour laquelle il a remboursé son prêt plus tôt.

**A reçu de l'aide.** Près d'un emprunteur sur dix a affirmé qu'il a pu rembourser son prêt plus tôt que prévu parce qu'il a reçu une aide extérieure, très probablement d'un ami ou d'un parent, qui a payé le prêt à leur place. Parmi les autres formes d'aide, mentionnons le fait de vivre chez ses parents, sans payer de loyer, ou l'obtention d'une bourse d'études pour payer le prêt.

Aucune autre raison n'a été mentionnée par plus de deux p. 100 des emprunteurs qui ont remboursé rapidement leur prêt. Il faut cependant souligner que quelques-uns l'ont remboursé pour ne pas avoir à traiter avec les Services de prêts aux étudiants (2 %).

**La principale raison qui vous a incité à rembourser votre prêt  
étudiant plus rapidement que ce qui était  
exigé par les modalités de votre contrat de prêt?**

(Première réponse)



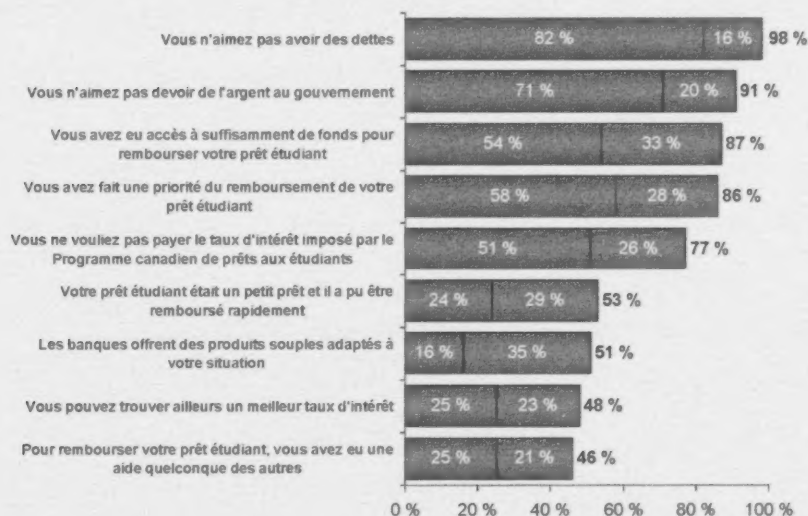
Q. 13 : Première réponse

Bien que la principale motivation justifiant le remboursement anticipé du prêt soit intéressante, on a également demandé aux emprunteurs leur opinion sur différents facteurs qui ont pu avoir un impact sur le remboursement anticipé. Sur une échelle de 10 points allant de fortement en désaccord à fortement d'accord, ces facteurs comprenaient des énoncés relatifs à l'aversion des dettes, à la connaissance des marchés financiers et à son niveau d'endettement et son prêt particulier. Les graphiques suivants illustrent le degré d'accord pour chacun des énoncés (tableaux 15a-i).



## Évaluation des facteurs de remboursement

% « complètement/plutôt d'accord »



Q. 15a-i

Il n'est sans doute pas surprenant que les emprunteurs soient fortement en accord avec les énoncés relatifs à l'aversion aux dettes. Plus de neuf emprunteurs sur dix qui ont remboursé rapidement leur prêt conviennent qu'ils **n'aiment pas avoir de dettes du tout**, et qu'ils **n'aiment pas devoir de l'argent au gouvernement**. La plupart des emprunteurs sont *entièrement* d'accord avec ces énoncés. Dans l'ensemble de la population, il y a peu de différences dans le degré d'accord avec ces énoncés.

Concernant la **capacité d'accéder aux fonds** et la **priorité du prêt étudiant**, on observe également un degré très élevé d'accord avec ces énoncés chez les emprunteurs qui ont remboursé leur prêt plus tôt. Comme on peut s'y attendre avec la population visée par cette étude (c.-à-d. les emprunteurs qui ont payé leur dette plus tôt que prévu), le degré élevé d'accord avec ces énoncés est logique. Encore une fois, les principaux segments de la population ont exprimé qu'ils étaient fortement d'accord avec ses énoncés. Il faut cependant souligner que ceux qui ont un prêt plus important sont moins enclins que les autres à convenir qu'ils ont pu obtenir suffisamment d'argent pour rembourser leurs prêts étudiants. Plus particulièrement, environ la moitié des emprunteurs qui ont remboursé rapidement leur prêt conviennent que leur **prêt était peu important et pouvait être payé rapidement**, alors que moins de la moitié ont indiqué qu'ils avaient **reçu une certaine forme d'aide pour rembourser leur prêt étudiant**. Bien sûr, les emprunteurs dont le prêt totalisait un petit montant étaient plus fortement en accord avec l'énoncé antérieur, tout comme ceux qui n'ont pas converti ou consolidé leur prêt. Relativement à l'aide, ceux qui ont très probablement reçu une aide pour rembourser leur prêt sont les femmes et ceux qui disposaient d'un plus faible revenu personnel dans la dernière année de remboursement.

En ce qui a trait aux taux et aux produits qu'ils pourraient obtenir ailleurs, il est clair que les emprunteurs **ne voulaient pas payer le taux d'intérêt exigible par les prêts d'études**





**canadiens.** En effet, près de huit répondants sur dix ont exprimé leur accord avec cet énoncé. Cependant, environ la moitié seulement des emprunteurs remboursant rapidement leur prêt croient que les **banques et les coopératives de crédit offrent des produits personnalisés plus souples** et qu'ils **peuvent trouver de meilleurs taux d'intérêt dans les établissements à l'extérieur du PCPE**. L'accord avec les énoncés relatifs aux produits et taux d'intérêt offerts ailleurs dépend du montant du prêt et des mesures prises à l'égard du prêt. Plus précisément, les emprunteurs dont le montant total du prêt est supérieur à 8 000 \$, de même que ceux qui ont converti ou consolidé leur PEC en prêt bancaire, sont plus susceptibles que d'autres d'être *entièrement* en accord avec ces trois énoncés. En outre, les répondants les moins satisfaits du PCPE dans l'ensemble sont plus susceptibles de dire qu'ils ne veulent pas payer le taux d'intérêt exigé par le Programme canadien de prêts aux étudiants.

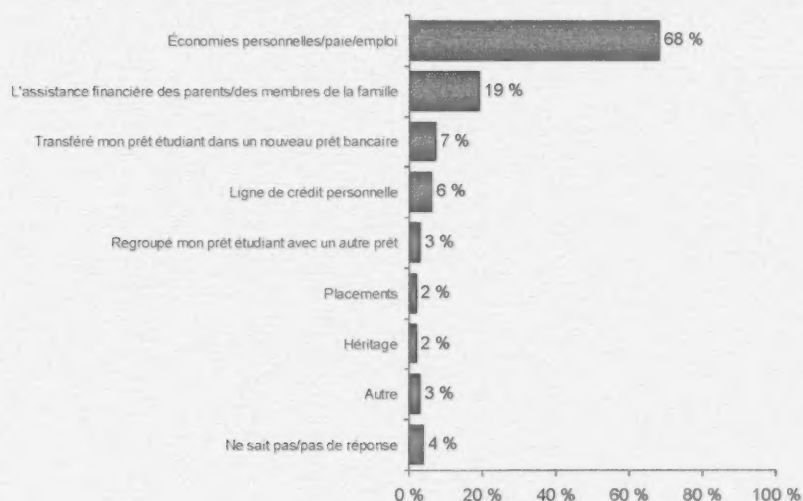


## Ressources financières

*Ceux qui remboursent leur prêt étudiant plus tôt que prévu sont plus susceptibles de puiser dans leurs économies et leurs revenus lorsqu'ils remboursent leur prêt.*

Les résultats indiquent que ceux qui remboursent leur prêt étudiant plus tôt que prévu tirent le plus souvent leurs ressources financières, et de loin, de leurs épargnes ou de leurs revenus. Plus des deux tiers des emprunteurs remboursant rapidement leur prêt indiquent leurs épargnes comme la source la plus importante, bien avant l'aide des membres de la famille, qui se classe au deuxième rang. Aucune autre ressource n'est mentionnée par plus de sept p. 100 de ces emprunteurs. Bien que tous les sous-groupes importants de la population indiquent les épargnes comme la ressource financière la plus importante, ceux dont le revenu est de plus de 40 000 \$ et ceux qui n'ont pas converti ou consolidé leur prêt sont particulièrement susceptibles d'avoir puisé dans cette ressource. Au contraire, ceux dont le revenu est de 20 000 \$ ou moins sont plus susceptibles que d'autres d'indiquer l'aide des membres de la famille comme principale ressource financière. Enfin, les parents sont plus susceptibles que d'autres d'utiliser d'autres prêts et marges de crédit pour payer leur prêt étudiant (tableau 16).

La plus importante ressource financière que vous avez utilisée pour rembourser votre prêt étudiant



Q. 16

Outre la question ouverte sur la ressource financière la plus importante, on a également demandé aux emprunteurs remboursant rapidement leur prêt étudiant s'ils avaient utilisé des ressources financières précises pour ce faire. Tout comme dans la question ouverte, les sources financières les plus fréquemment mentionnées pour payer la dette sont les épargnes ou le revenu d'un emploi à temps plein ou partiel, par plus de la moitié des emprunteurs dans les deux cas. La réponse **Trouver un emploi qui permet un remboursement plus rapide du prêt** a été plus fréquente chez ceux qui jouissent d'un revenu plus élevé et ceux qui ont un prêt total moins important, et



moins fréquente chez les emprunteurs plus âgés, les parents, ceux qui ont converti ou consolidé leur prêt, et ceux qui ont fréquenté un établissement privé. La réponse **Travailler à temps partiel pendant les études pour rembourser le prêt** a été plus fréquente chez les emprunteurs plus jeunes, célibataires sans enfant, chez ceux dont le montant du prêt total était moins important, et ceux qui habitent dans les régions de l'Ontario ou de la C.-B. Ceux qui ont fréquenté un établissement privé, ceux qui ont des enfants et ceux qui disposent d'un revenu inférieur à 40 000 \$ sont moins susceptibles d'avoir travaillé à temps partiel pendant leurs études. La réponse **Utiliser l'argent épargné avec le temps pour contribuer au remboursement du prêt** a été plus fréquente chez ceux qui n'ont pas converti ou consolidé leur prêt en prêt bancaire, les plus jeunes, les hommes et les célibataires sans enfant (tableaux 22a, 22b, 22j).

Sources de financement qui ont pu être utilisées en remboursant votre prêt étudiant % disant « oui »	
Facteur	%
Vous avez trouvé un emploi qui vous a permis de rembourser rapidement votre prêt étudiant	71
Avec le temps, vous avez économisé et utilisé ces économies pour rembourser votre prêt étudiant	61
Vous avez travaillé à temps partiel durant vos études afin de rembourser vos dettes le plus tôt possible	55
Vos parents/tuteurs/conjoint ou partenaire vous ont apporté autrement une aide financière	46
Vos parents, tuteurs, conjoint ou partenaire vous ont aidé en vous permettant d'utiliser un véhicule	32
Vous avez utilisé une ligne de crédit personnelle	19
Vous avez reçu un montant d'argent inattendu d'une source autre que vos parents ou vos tuteurs	16
Vos parents ou tuteurs ont remboursé votre prêt étudiant	10
Votre conjoint ou partenaire a remboursé votre prêt étudiant, ou l'a transféré à son compte bancaire	7
Vos parents ou tuteurs ont transféré le prêt à leur compte bancaire	5

Les emprunteurs qui remboursent rapidement leur prêt ont couramment recours à l'aide des membres de la famille, surtout sous forme d'aide financière ou d'accès à un véhicule. Néanmoins, il est à noter que relativement peu d'emprunteurs (un sur dix ou moins) ont indiqué que les membres de leur famille ont remboursé ou transféré le prêt pour eux. Plus précisément, presque la moitié de ces emprunteurs puisent leurs ressources dans **l'aide financière des parents ou d'autres membres de la famille**. Cela est surtout fréquent chez ceux qui disposent d'un revenu de 20 000 \$ ou moins et ceux qui sont mariés sans enfant. Un tiers des emprunteurs ont mentionné **l'accès à un véhicule fourni par les parents ou d'autres membres de la famille**, surtout les jeunes emprunteurs dont le revenu est de 20 000 \$ ou moins, les célibataires sans enfant et ceux qui ont fréquenté l'université. En ce qui a trait aux autres sources d'aide des membres de la famille, moins fréquentes, ceux qui ont fréquenté des établissements privés et ceux qui disposent d'un revenu de 20 000 \$ ou moins sont plus susceptibles que d'autres d'indiquer que leurs **parents ou leurs tuteurs ont remboursé le prêt pour eux**. De même, les parents sont plus susceptibles que d'autres

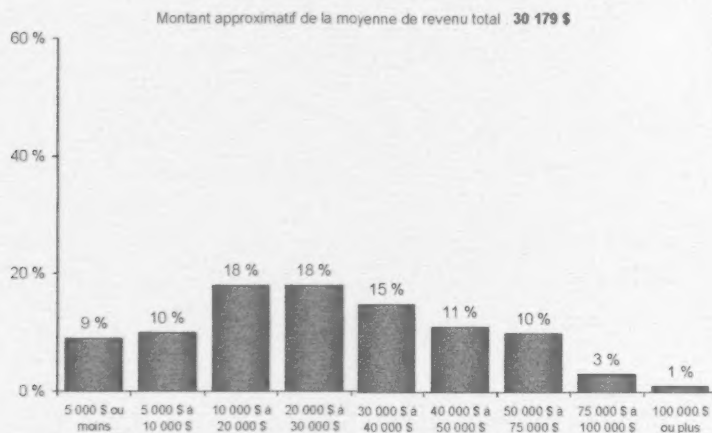


de dire que leur **conjoint ou leur partenaire a payé ou transféré le prêt à leur compte bancaire**. Très peu d'emprunteurs qui ont remboursé leur prêt plus tôt que prévu disent que leurs **parents ou leurs tuteurs ont transféré le prêt à leur compte bancaire**, et ces résultats sont constants dans l'ensemble de la population. (tableaux 22c-g).

Enfin, près de deux emprunteurs sur dix ont indiqué qu'ils dépendaient d'une marge de crédit pour rembourser leur prêt étudiant, alors qu'un nombre égal déclarent qu'ils ont reçu un montant d'argent imprévu qu'ils ont utilisé pour rembourser leur prêt. La réponse **Utilisation d'une marge de crédit pour rembourser le prêt étudiant** est la plus fréquente chez les emprunteurs remboursant rapidement leur prêt plus âgés, les parents et ceux qui habitent dans la région Atlantique. Ce qui n'est sans doute pas surprenant, la réponse A reçu un **montant d'argent imprévu qui a été utilisé pour rembourser le prêt** a été constante dans l'ensemble des principaux sous-groupes de la population (tableaux 22h, 22i).

Les emprunteurs remboursant rapidement ont indiqué le revenu et les épargnes comme principales ressources financières servant au remboursement de leur PEC. Les résultats indiquent que la plupart de ces emprunteurs ont indiqué un revenu avant impôts allant de 10 000 \$ à 40 000 \$ dans la dernière année du remboursement de leur prêt. Près d'un quart de ceux qui ont remboursé leur prêt plus tôt que prévu ont indiqué un revenu de moins de 40 000 \$, alors qu'un emprunteur sur cinq a déclaré que son revenu au cours de la dernière année de remboursement du prêt ne dépassait pas 10 000 \$. Comme il fallait s'y attendre, le revenu est fortement lié à l'âge, à la situation familiale et au type d'établissement. Le revenu est considérablement inférieur chez les emprunteurs remboursant rapidement âgés de 17 à 23 ans, comparativement à ceux qui sont âgés de 24 ans ou plus. Ceux qui sont mariés et sans enfant ont indiqué un revenu beaucoup plus élevé que d'autres, tout comme ceux qui ont fréquenté l'université. Il est à noter que ces chiffres ne tiennent pas compte de l'aide financière de leurs parents ou autres (tableau 51a).

Votre revenu total avant impôts pour la dernière année où vous remboursiez votre prêt étudiant



Q. 51a

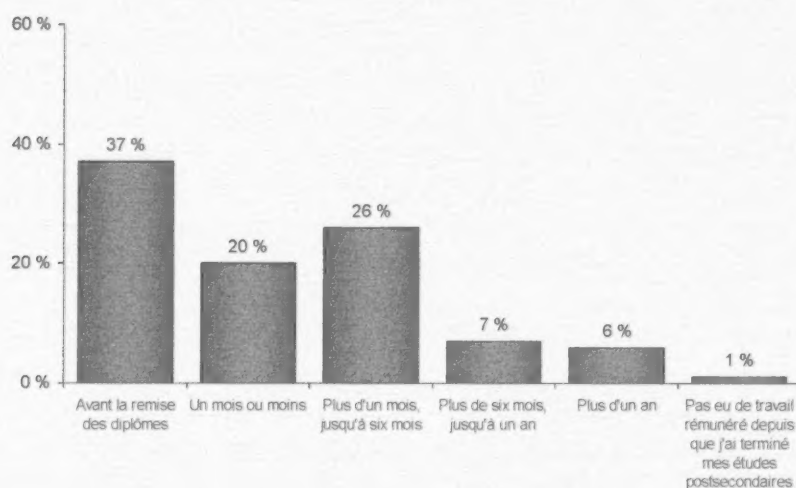
Comme on pouvait le prévoir, la situation d'emploi des emprunteurs remboursant rapidement





est favorable. La plupart de ces emprunteurs avaient un emploi au moment où ils ont remboursé leur prêt. Les résultats montrent que 66 p. 100 de ces emprunteurs travaillaient à plein temps lorsqu'ils ont remboursé leur prêt, alors qu'un autre 20 p. 100 travaillaient à temps partiel (16 %) ou étaient travailleurs indépendants (4 %). Un faible pourcentage de ceux qui ont remboursé leur prêt plus tôt que prévu travaillait pour une agence de placement temporaire (1 %) ou occupait un emploi saisonnier (4 %), mais seulement sept p. 100 ont indiqué qu'ils ne travaillaient pas du tout. Les emprunteurs ont trouvé un emploi assez rapidement après l'obtention de leur diplôme, et près de six ont trouvé un emploi rémunérateur dans un mois de l'obtention de leur diplôme et un autre quart ont trouvé un emploi dans les six mois (tableaux 52, 54).

Combien de temps après avoir terminé vos études postsecondaires avez-vous trouvé un emploi rémunérateur?



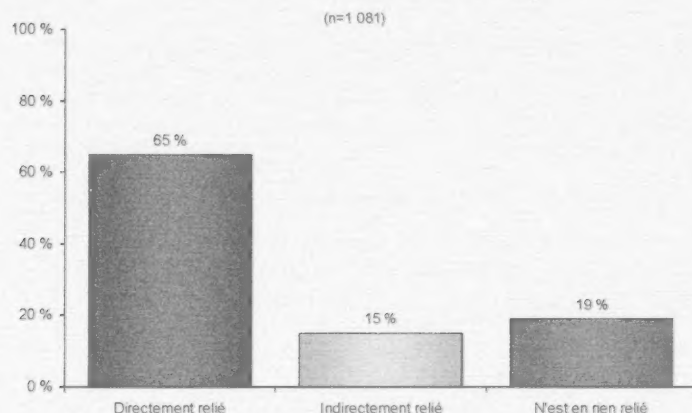
Q. 54

Fait intéressant, une vaste majorité d'emprunteurs remboursant rapidement, qui travaillaient pendant la dernière année de remboursement du prêt, déclarent que leur emploi actuel est directement ou indirectement lié à leur principal champ d'études. Cela est particulièrement vrai pour ceux qui ont fréquenté l'université, ceux qui disposent d'un revenu de plus de 40 000 \$ et ceux qui sont âgés de 23 ans ou plus. De surcroît, en général, ceux qui ont un emploi directement ou indirectement lié à leur principal champ d'études l'ont trouvé dans les six mois suivant l'obtention de leur diplôme. Néanmoins, un emprunteur sur dix a cherché pendant plus d'un an avant de trouver un travail lié à son champ d'études (tableaux 53, 55).



### Relation de votre emploi actuel au principal domaine de vos études postsecondaires

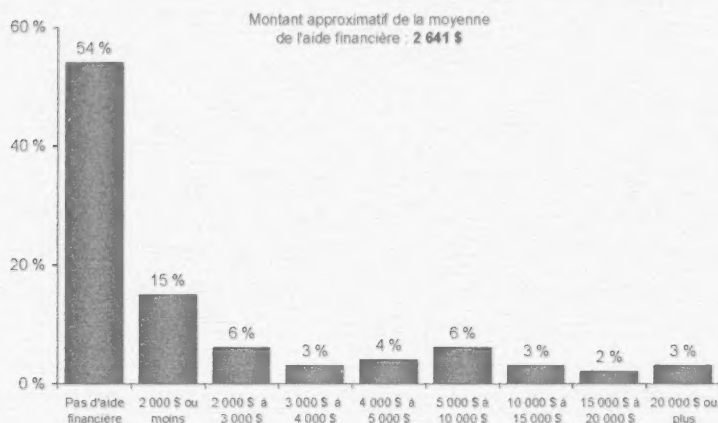
(Parmi ceux qui travaillent au moins à temps partiel)



Q. 53

En ce qui a trait à l'aide financière des parents, de la famille, des conjoints et d'autres personnes dans la dernière année de remboursement du prêt, près de la moitié des emprunteurs remboursant rapidement admettent qu'ils ont reçu ce genre d'aide. Plus ou moins trois emprunteurs sur dix affirment avoir reçu jusqu'à 5 000 \$ pendant la dernière année de remboursement du prêt, alors qu'un autre dix p. 100 ont reçu des montants allant jusqu'à 20 000 \$. Très peu (3 %) ont reçu des montants supérieurs à 20 000 \$. Tenant compte de tous les emprunteurs, nous évaluons que le montant moyen d'aide financière reçu de la famille et d'autres personnes au cours de cette dernière année était d'environ 2 600 \$. Les moins de 24 ans et ceux qui disposaient d'un revenu de moins de 20 000 \$ étaient les plus susceptibles de recevoir une aide financière des amis et des membres de la famille.

### Montant approximatif de l'aide financière reçue durant la dernière année où vous remboursiez votre prêt étudiant?

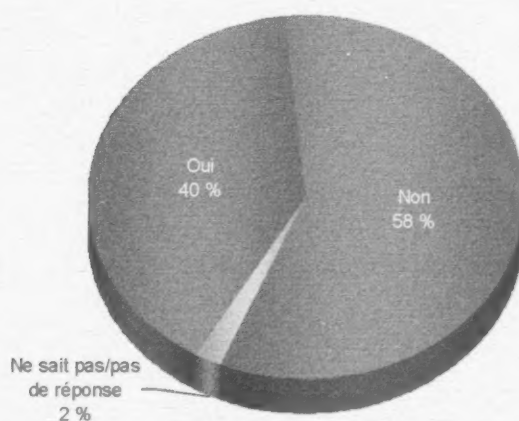


Q. 51b



Lorsqu'on leur demandait expressément s'ils avaient eu accès au logement gratuit ou à prix modique au moment où ils remboursaient leur prêt étudiant, quatre emprunteurs remboursant rapidement sur dix ont indiqué que tel était le cas. Les résultats varient beaucoup à cet égard dans l'ensemble des principaux sous-groupes de la population. Plus précisément, l'accès aux logements à prix modique était plus fréquent chez ceux qui habitent dans la région de l'Ontario, ceux qui fréquentent l'université, ceux qui n'ont pas transformé ou consolidé leur prêt étudiant, chez les célibataires sans enfant, les plus jeunes, ceux qui disposent d'un plus faible revenu et ceux qui doivent rembourser un montant de prêt moins important (tableau 14).

À l'époque où vous remboursiez votre prêt étudiant, aviez-vous le bénéfice d'un hébergement gratuit ou peu dispendieux?



Q. 14

Il y a lieu de retenir que les emprunteurs remboursant rapidement ne semblent pas considérer le logement gratuit ou à prix modique comme une forme d'aide financière. À savoir, ceux qui avaient accès aux logements abordables tout en remboursant leur prêt sont à peine plus susceptibles que ceux qui n'y ont pas accès de convenir qu'ils ont eu une aide financière lors du remboursement de leur prêt (51 % et 43%, respectivement). En outre, le montant d'aide financière, évalué en dollars, reçu de la famille et des amis ne diffère pas, que l'emprunteur ait eu accès ou non aux logements gratuits ou à prix modique (2 735 \$ et 2 500 \$, respectivement).



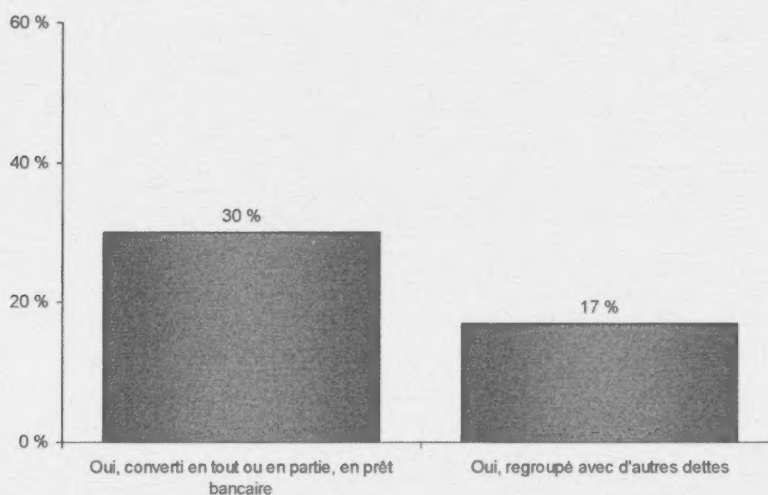
## Conversion de la dette

***Une minorité d'emprunteurs remboursant rapidement convertissent ou consolident leurs prêts étudiants en prêts bancaires, surtout pour bénéficier d'un taux d'intérêt moins élevé.***

Comme nous l'avons mentionné plus tôt, l'un des moyens utilisés par ceux qui remboursent leurs prêts étudiants est d'obtenir un prêt bancaire pour payer leur PEC. De fait, les résultats indiquent que trois emprunteurs remboursant rapidement sur dix ont converti une partie ou la totalité de leur PEC en prêt bancaire. Presque la moitié autant, 17 p. 100 globalement, ont consolidé leur dette d'études étudiant avec d'autres dettes. Au total, plus ou moins un tiers (34 %) des emprunteurs remboursant rapidement ont converti leur prêt étudiant en prêt bancaire ou ont consolidé cette dette avec d'autres dettes personnelles. Fait intéressant, la plupart (61 %) des emprunteurs qui ont opté pour la consolidation ont consolidé la totalité de leur dette d'études, plutôt qu'une partie seulement du prêt étudiant (tableaux 17, 20, 21).

### Avez-vous converti/regroupé votre prêt étudiant?

% disant « oui »



Q. 17 et Q. 20

La conversion de la dette d'études en prêt bancaire est une pratique plus courante chez les résidents du Canada atlantique, ceux qui ont obtenu un prêt total de 8 000 \$ ou plus, les parents et ceux qui sont âgés de 28 ans ou plus. La consolidation de la dette d'études avec d'autres dettes personnelles est plus courante chez les parents et les emprunteurs remboursant rapidement de plus de 27 ans.

D'une façon générale, la conversion de la dette peut présenter plusieurs avantages, notamment les taux d'intérêt moins élevés, la souplesse des différents régimes de remboursement et la simplicité d'avoir une seule dette à rembourser. En outre, comparativement à un prêt d'études canadien, la conversion du prêt en prêt bancaire donne à l'emprunteur la possibilité de « magasiner » pour obtenir le meilleur taux d'intérêt et de « personnaliser » la situation en discutant avec un

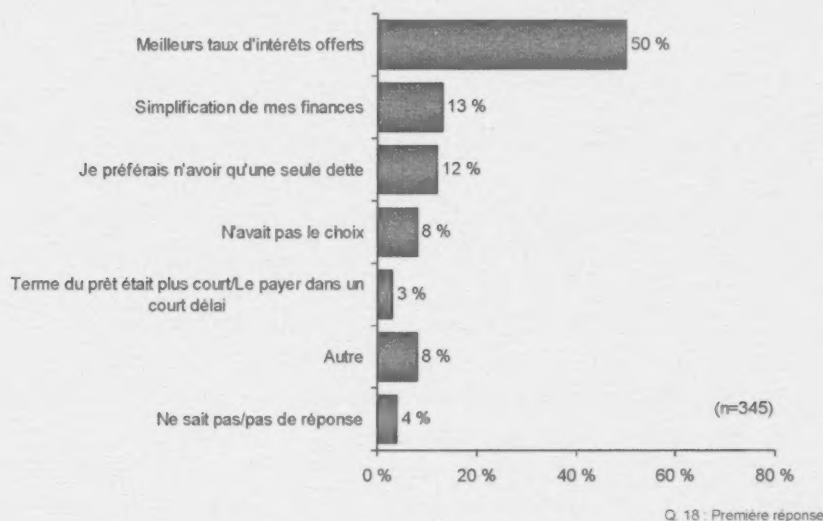




responsable des prêts face à face. Chez ceux qui ont converti leur PEC en prêt bancaire ( $n=345$ ), il apparaît clairement que le principal facteur motivant est le taux d'intérêt moins élevé. Parmi les principales raisons de la conversion, le meilleur taux d'intérêt exigible par la banque est de loin la raison la plus fréquemment invoquée par la moitié de ceux qui ont converti leur prêt. La simplification que procure la conversion est également populaire, avec un quart des répondants qui déclarent que cela a simplifié leur situation financière ou qu'ils préféreraient n'avoir qu'une seule dette. La souplesse et la personnalisation semblent être des facteurs moins importants; ils sont mentionnés assez peu fréquemment comme principale raison de la conversion du prêt étudiant en prêt bancaire (tableau 18). Une analyse plus poussée révèle que les taux d'intérêt motivent davantage la conversion chez ceux qui jouissent d'un revenu plus élevé, ceux qui doivent rembourser un montant de prêt total plus élevé, ceux qui ont fréquenté l'université, ceux qui habitent en C.-B. et en Ontario et ceux qui ont plus de 23 ans.

**La principale raison qui vous a incité à convertir en tout ou en partie votre prêt étudiant**

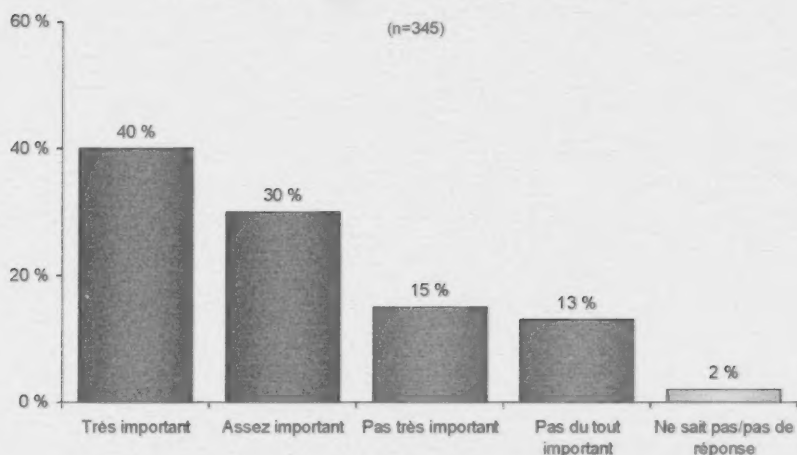
(Parmi ceux qui ont converti leur prêt étudiant en prêt bancaire)



Malgré le fait que peu d'emprunteurs ayant remboursé leur prêt plus tôt que prévu mentionnent (sans aide) la possibilité de discuter face à face avec un représentant de la banque comme principale raison de la conversion de leur PEC en prêt bancaire, ce facteur a une certaine influence. Questionnés expressément sur ce facteur, quatre emprunteurs remboursant rapidement sur dix ont déclaré que la capacité de discuter face à face avec un représentant de la banque était très importante; sept emprunteurs sur dix ont évalué que ce facteur était quelque peu ou très important. Ce facteur est le plus important pour ceux qui disposent d'un revenu de 20 000 \$ ou moins et pour ceux qui ont fréquenté un établissement privé (tableau 19).



L'importance de pouvoir communiquer en personne avec un représentant de la banque par rapport à votre décision de convertir votre dette en prêt bancaire  
(Parmi ceux qui ont converti leur prêt étudiant en prêt bancaire)



Q. 19

## Impact du taux d'intérêt

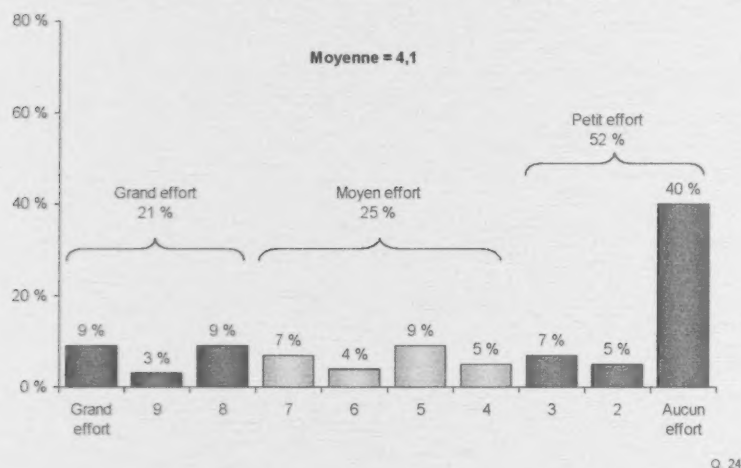
***Bien que les taux d'intérêt semblent avoir un impact sur leurs habitudes de remboursement, la plupart des emprunteurs remboursant rapidement ne consacrent pas tellement d'efforts à chercher des taux d'intérêt moins élevés.***

Étant donné la prédominance de la conversion de la dette et l'importance d'obtenir un taux d'intérêt moins élevé qui en découle, on pourrait croire que les emprunteurs remboursant rapidement ont fait leur enquête sur les options qui leur sont offertes dans les marchés financiers. Pourtant, lorsqu'on leur a demandé de quantifier, sur une échelle de dix points, le degré d'effort consacré à chercher des taux d'intérêt moins élevés dans d'autres établissements, la plupart des emprunteurs remboursant rapidement ont admis s'y être peu attardés. Quatre répondants sur dix ont donné la plus basse note, indiquant qu'ils n'avaient fait aucun effort pour trouver les taux d'intérêt les moins élevés, alors que plus de la moitié de tous les emprunteurs remboursant rapidement ont donné une note de 3 ou moins. Seulement un emprunteur qui a remboursé son prêt plus tôt que prévu sur cinq a déclaré y avoir consacré beaucoup d'efforts (notes de 8 ou plus). La note moyenne a été de 4,1 sur 10. Le degré d'effort investi pour explorer les possibilités d'obtenir un taux d'intérêt moins élevé varie pour l'ensemble de la population. Ceux qui ont converti et consolidé leur dette d'études ont consacré le plus d'efforts à cet égard; quatre répondants sur dix ont donné une note de 8 ou plus. Parmi les autres groupes qui ont consacré plus d'efforts que la moyenne à chercher les possibilités de taux d'intérêt moins élevés, mentionnons ceux qui sont insatisfaits du PEC dans l'ensemble, les emprunteurs de 28 ans ou plus et ceux qui ont un montant total de prêt plus élevé à rembourser (tableau 24).



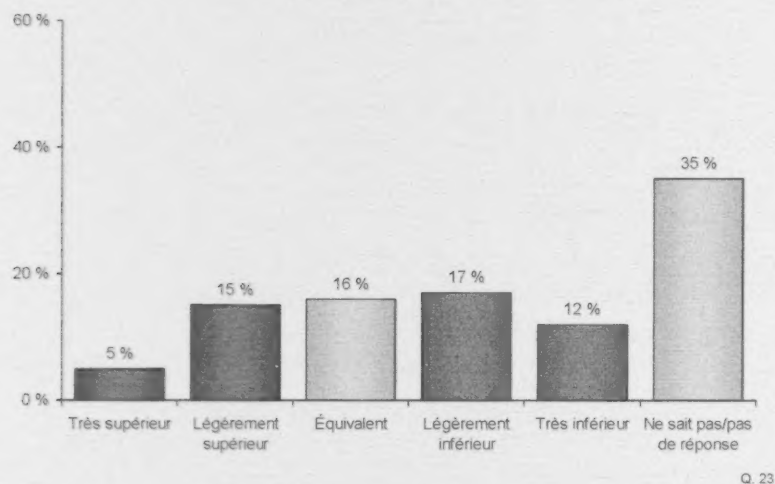
### Les efforts pour trouver des options de prêt à plus faible taux d'intérêts offertes par d'autres institutions

(Sur une échelle de 10 points, où 10 signifie « grand effort » et 1 signifie « aucun effort »)



Le taux d'intérêt courant sur les marchés financiers compte parmi les facteurs importants qui influent sur les options de remboursement pour les emprunteurs. Les résultats indiquent que de nombreux emprunteurs remboursant rapidement étaient incapables de se rappeler ou ignoraient le taux d'intérêt courant sur les marchés financiers au moment où ils ont commencé à rembourser leur prêt étudiant. Ceux qui pouvaient se souvenir de la situation des marchés ont donné un éventail de réponses; 29 p. 100 affirment que le taux d'intérêt courant était inférieur à celui du PCPE, 20 p. 100 affirment que le taux était supérieur à celui du CSLP et le reste des répondants, 16 p. 100, affirment que les taux étaient comparables (tableau 23).

### Comment le taux d'intérêt sur les marchés financiers compare-t-il au taux d'intérêt offert par le Programme canadien de prêts aux étudiants?



Plusieurs facteurs semblent être liés au souvenir et à l'évaluation des taux d'intérêt courants au moment du remboursement. Comme on peut s'y attendre, les emprunteurs remboursant rapidement, qui ont consolidé ou converti leur PEC en prêt bancaire, sont beaucoup plus susceptibles d'affirmer que le taux exigé par les établissements financiers était inférieur au taux exigé par le PCPE. Bien sûr, ces personnes sont plus susceptibles de se souvenir de la situation des marchés au moment où elles ont commencé à rembourser, car comme nous l'avons dit plus tôt, elles ont consacré plus d'efforts à explorer les possibilités d'obtenir un taux d'intérêt moins élevé. Parmi les autres sous-groupes qui connaissent mieux la situation des marchés, mentionnons ceux qui ont obtenu un prêt total de 8 000 \$ ou plus, les hommes et ceux qui jouissent d'un revenu plus élevé.

D'une façon générale, les sous-groupes les plus susceptibles de donner une réponse définitive à l'égard du taux d'intérêt courant (c.-à-d. moins susceptibles de répondre « ne sait pas ») sont également plus susceptibles de répondre que le taux d'intérêt courant des établissements financiers était inférieur au taux exigé par le PCPE. En outre, on observe un lien plus fort entre les efforts consacrés à explorer les possibilités d'obtenir un taux d'intérêt moins élevé et le taux d'intérêt courant. Par exemple, il était très probable que ceux qui ont consacré beaucoup d'efforts à explorer les taux d'intérêt moins élevés (notes de 8 ou plus à la question 24) aient trouvé des taux d'intérêt moins élevés; près de six répondants sur dix (56 %) ont affirmé que les taux d'intérêt courants des établissements financiers étaient inférieurs ou très inférieurs au taux exigé par le PCPE. En revanche, ceux qui ont consacré peu d'efforts à explorer les taux d'intérêt moins élevés (notes de 3 ou moins à la question 24) étaient quatre fois moins susceptibles d'affirmer qu'ils avaient accès à des taux d'intérêt moins élevés (14 %). Enfin, ceux qui ont remboursé leur prêt étudiant plus tôt que prévu, parce qu'ils n'aimaient pas le taux d'intérêt exigé par le PCPE, sont beaucoup moins susceptibles que d'autres d'avoir consacré des efforts à explorer la possibilité d'obtenir des taux d'intérêt moins élevés et de savoir comment les taux d'intérêt se comparaient à celui du PCPE (habituellement inférieur).

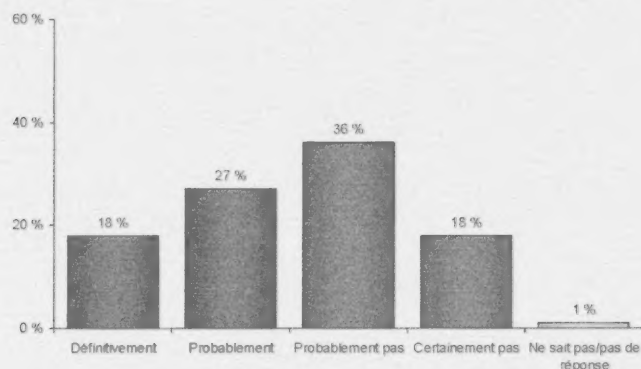
On a questionné plus à fond les emprunteurs remboursant rapidement, qui croyaient que le taux d'intérêt courant sur le marché était inférieur à celui exigé par le PCPE (n=352) en leur demandant exactement dans quelle mesure ce taux d'intérêt était meilleur (nombre de points de pourcentage). Plus ou moins un tiers des emprunteurs qui ont remboursé leur prêt plus tôt que prévu étaient incapables de se souvenir du taux au moment où ils ont commencé à rembourser leur prêt. De ceux qui s'en rappelaient, la plupart ont affirmé qu'il était inférieur de 3 points ou moins au taux du PCPE, avec une moyenne de 2,7 points ou moins. Étant donné l'option type du PCPE, soit le taux préférentiel plus 2,5 points de pourcentage, cela placerait le taux courant à ou autour du taux préférentiel (Table 25).

Parmi les emprunteurs remboursant rapidement qui ont consolidé ou converti leur prêt étudiant en prêt bancaire avec un taux d'intérêt moins élevé (n=202), une infime majorité des emprunteurs affirment qu'ils n'auraient probablement ou définitivement pas converti leur prêt si le taux exigé par le PCPE avait été le même que celui du marché. Cependant, près de la moitié affirment qu'ils auraient consolidé ou converti leur prêt étudiant même si le taux avait été le même



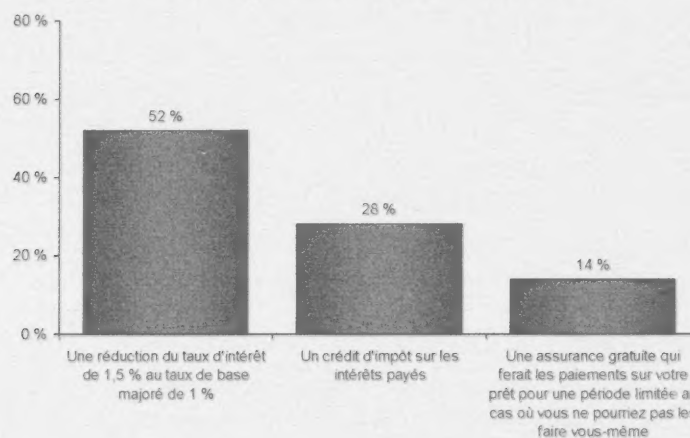


(tableau 26).

**Auriez-vous regroupé/converti votre prêt étudiant en prêt bancaire si le taux d'intérêt avait été le même?**(Parmi ceux qui ont regroupé/converti leur prêt étudiant en prêt bancaire)  
(n=202)

Q. 26

Lorsqu'on leur a donné le choix entre une réduction de 1,5 point du taux d'intérêt, un crédit d'impôt sur l'intérêt payé ou une forme d'assurance gratuite pour les versements, il est clairement apparu que les emprunteurs remboursant rapidement préféreraient la réduction du taux d'intérêt, en supposant que leur prêt était assujéti à un taux préférentiel plus 2,5 points de pourcentage. Les résultats révèlent que les emprunteurs remboursant rapidement choisiraient la réduction de taux d'intérêt dans une proportion de près de deux contre un plutôt que le crédit d'impôt, alors qu'un seul répondant sur sept a choisi l'assurance gratuite en cas de défaut de versement de leur part. À cet égard, les résultats sont relativement constants dans l'ensemble des principaux sous-groupes de la population, et tous les groupes montrent une préférence pour la réduction du taux d'intérêt (tableau 27).

**En supposant que vous ayez un prêt étudiant à un taux d'intérêt de base majoré de 2,5 %, préféreriez-vous...**

Q. 27

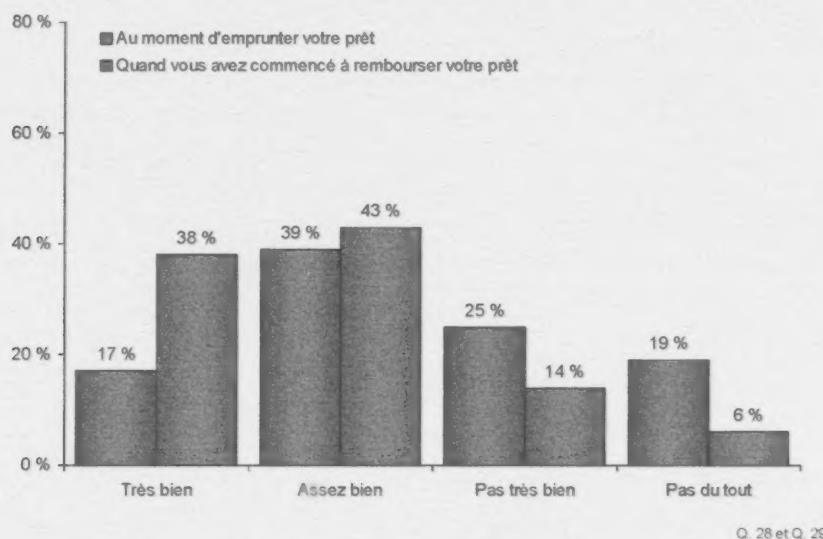


## Comprendre les caractéristiques des prêts et les modalités de remboursement

*Il y a matière à amélioration lorsqu'il est question d'informer les emprunteurs des caractéristiques et des avantages d'un PEC, et cette information aurait un léger, mais perceptible impact sur la décision des emprunteurs de rembourser leur prêt plus vite que prévu.*

En vue d'évaluer la façon dont les emprunteurs abordent leur situation de prêt étudiant, on a demandé aux emprunteurs remboursant rapidement d'évaluer leur degré de familiarité avec les caractéristiques de leur prêt d'études canadien, comme le calendrier de remboursement, le délai de grâce, le taux d'intérêt exigé, et ainsi de suite. Au moment où ils ont contracté le prêt étudiant, les emprunteurs remboursant rapidement disent avoir été moyennement familiarisés avec les particularités de leur prêt. Un peu plus de la moitié de tous ces emprunteurs déclarent qu'ils étaient quelque peu ou très au courant des caractéristiques du prêt, alors que plus de quatre sur dix n'y étaient pas du tout familiers ou très peu. Il y a peu de variation dans l'ensemble de la population en termes du degré initial de familiarité avec les caractéristiques du prêt au moment où ils ont contracté le prêt (tableau 28).

Connaissance des caractéristiques du Programme canadien de prêts aux étudiants



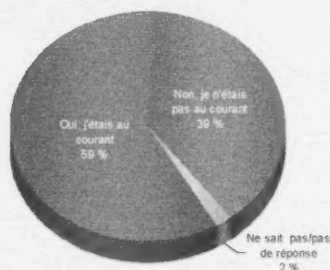
La connaissance des particularités de leur prêt étudiant avait considérablement augmenté au moment où les emprunteurs commençaient à effectuer des versements pour rembourser le prêt. Le pourcentage de ceux qui se disaient très familiarisés avait plus que doublé. Au total, huit emprunteurs sur dix se disent quelque peu ou très familiarisés avec les caractéristiques de leur prêt au moment où ils ont commencé à le rembourser. Cependant, une minorité importante d'emprunteurs (20 %) prétendent qu'ils n'étaient pas très ou pas du tout familiarisés avec les



caractéristiques de leur prêt étudiant au moment où ils ont commencé à le rembourser. Encore une fois, il y a peu de variation dans l'ensemble des principaux sous-groupes à cet égard, bien que les résultats indiquent que le degré de familiarité augmente avec les augmentations du revenu personnel. À savoir, ceux qui jouissent d'un revenu de plus de 40 000 \$ indiquent un degré de familiarité beaucoup plus élevé comparativement à ceux qui disposent d'un revenu de 20 000 \$ ou moins. On doit également remarquer que ceux qui ont mentionné l'aide de la famille ou des amis comme principale raison du remboursement anticipé ont également indiqué qu'ils étaient moins familiarisés avec les caractéristiques de leur prêt, au moment où ils ont contracté le prêt et au moment où ils ont commencé à le rembourser (tableau 29).

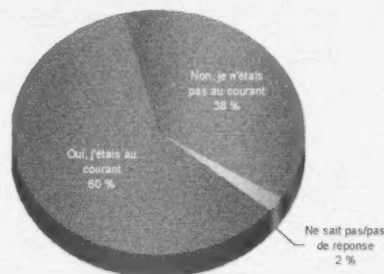
En ce qui a trait à la connaissance des avantages que présente un prêt d'études canadien, les résultats révèlent que près de quatre emprunteurs sur dix qui ont remboursé leur prêt plus tôt que prévu ignoraient qu'ils pourraient bénéficier d'un crédit d'impôt sur l'intérêt payé sur leur PEC. De surcroît, un nombre égal d'emprunteurs remboursant rapidement indiquent qu'ils ne connaissaient pas l'option d'exemption d'intérêt. Parmi les emprunteurs les moins susceptibles de connaître ces deux avantages, mentionnons ceux qui habitent dans la région de la C.-B., ceux qui disposent d'un revenu de moins de 20 000 \$, ceux qui fréquentent un établissement privé et ceux dont le montant total du prêt est de 4 000 \$ ou moins. À cet égard, il s'agit d'une excellente occasion de sensibilisation. Une analyse poussée indique que près de 60 p. 100 des emprunteurs remboursant rapidement ignorent l'existence d'au moins un de ces avantages (tableaux 30, 33).

Saviez-vous que vous pouviez bénéficier d'un crédit d'impôt pour les intérêts payés?



Q 30

Étiez-vous au courant de l'exemption d'intérêts?



Q 33

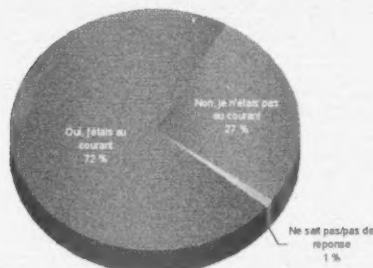
Parmi les emprunteurs remboursant rapidement qui connaissent les différents avantages que présente le PEC, la plupart comprenaient qu'en remboursant leur PEC plus tôt que prévu, ils ne seraient plus à même de profiter de ces avantages. Cependant, une minorité importante d'emprunteurs ont indiqué qu'ils l'ignoraient. Dans l'ensemble, plus d'un tiers des emprunteurs remboursant rapidement qui étaient au courant du crédit d'impôt et de l'exemption d'intérêts ne savaient pas qu'en remboursant plus tôt que prévu ils perdraient le droit à au moins un de ces avantages. Les emprunteurs les moins susceptibles de savoir qu'en remboursant leur PEC plus tôt que prévu signifierait qu'ils n'auraient plus droit au crédit d'impôt sont les plus jeunes, ceux qui disposent d'un revenu de 20 000 \$ ou moins et ceux qui ont fréquenté des établissements privés, alors que ceux qui ont un prêt total de 8 000 \$ ou plus et ceux qui sont mariés sans enfant sont les plus susceptibles d'indiquer qu'ils sont au courant. À l'égard de l'exemption d'intérêt, parmi



les emprunteurs les moins susceptibles de savoir qu'un remboursement anticipé met fin à leur admissibilité à cette option, mentionnons ceux qui ont fréquenté un collège ou un établissement privé, les célibataires et les gens mariés avec enfants (tableaux 31, 34).

Saviez-vous qu'en remboursant votre prêt étudiant vous ne pouviez plus bénéficier du crédit d'impôt?  
(Parmi ceux au courant du crédit d'impôt)

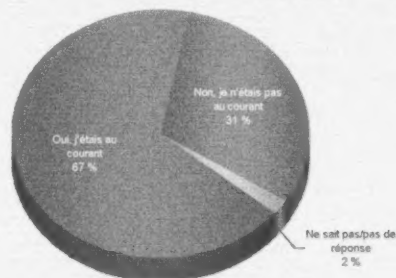
(n=713)



Q 31

Saviez-vous qu'en remboursant votre prêt étudiant vous ne pouviez plus bénéficier de l'exemption d'intérêts?  
(Parmi ceux qui sont au courant de l'exemption d'intérêts)

(n=724)

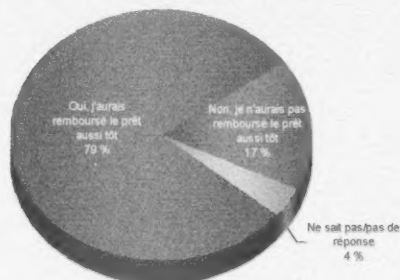


Q 34

Parmi ceux qui ignoraient les avantages ou l'impact d'un remboursement précoce, une vaste majorité déclarent que leur décision de rembourser leur prêt par anticipation n'aurait pas été affectée par le fait d'être au courant. Néanmoins, près de deux sur dix disent que s'ils avaient eu ces informations, ils auraient pris une décision différente quant à leur prêt (c.-à-d. qu'ils n'auraient pas remboursé d'avance). Au total, près du quart de ceux qui n'avaient aucune connaissance de l'impact du remboursement précoce sur ces avantages disent qu'ils n'auraient pas remboursé leur PEC par anticipation s'ils avaient été au courant de ces avantages et des répercussions qu'un remboursement précoce entraîneraient. *Étant donné le degré total de connaissance dans la population, on estime qu'environ 15 p. 100 des emprunteurs remboursant rapidement n'auraient pas remboursé leur prêt d'avance s'ils avaient été au courant du crédit d'impôt sur les intérêts payés ou de l'option d'exemption d'intérêt et de l'impact qu'un remboursement précoce exerçait sur ces avantages.* Une analyse plus poussée indique seulement de faibles variations sur ces thèmes parmi les principaux sous-groupes, puisque une grande majorité de tous les sous-groupes affirment qu'ils auraient quand même remboursé leur prêt s'ils avaient été au courant des avantages (tableaux 32, 35).

Auriez-vous remboursé votre prêt étudiant si vous aviez su que vous ne pourriez plus bénéficier du crédit d'impôt?  
(Parmi ceux qui ne sont pas au courant de bénéficier du crédit d'impôt)

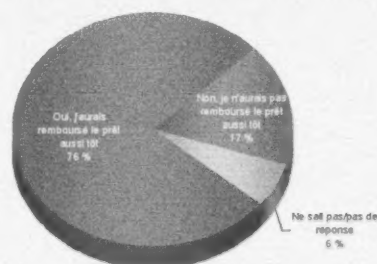
(n=661)



Q 32

Auriez-vous remboursé votre prêt étudiant si vous aviez su que vous ne pourriez plus bénéficier de l'exemption d'intérêts?  
(Parmi ceux qui ne sont pas au courant des règlements concernant l'exemption d'intérêts)

(n=685)



Q 35





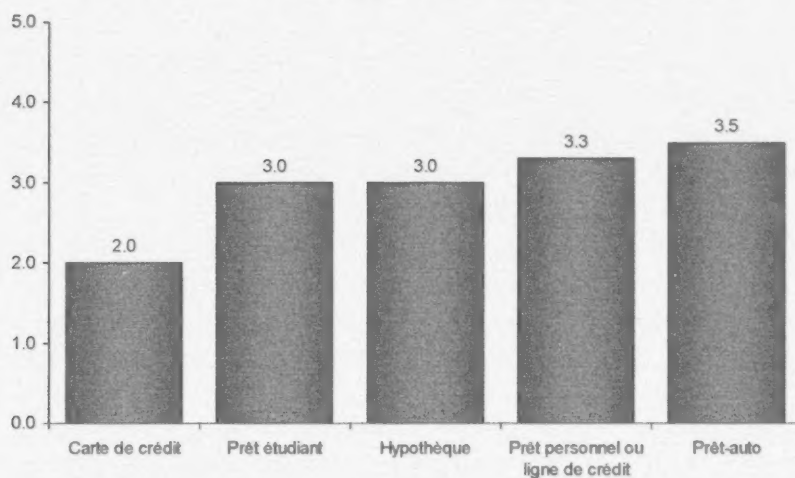
## Autres aspects financiers

**Les emprunteurs remboursant rapidement contractent des prêts d'études de près de 20 000 \$ en moyenne et reportent plus de 8 000 \$ en dettes non reliées aux études.**

Visiblement, la décision de rembourser un prêt plus rapidement dépend de l'attitude des emprunteurs face aux dettes ainsi que de leur situation financière. Afin d'obtenir une meilleure compréhension de l'attitude et du comportement des emprunteurs qui remboursent rapidement, une série de questions cherchaient à établir en quoi le remboursement de leur PEC pourrait être lié à leur situation financière. Tout d'abord, on a demandé aux emprunteurs remboursant rapidement d'imaginer qu'ils avaient cinq types différents de dettes : carte de crédit, prêt d'études, hypothèque, prêt personnel ou marge de crédit, et prêt-auto. Ensuite, on leur a demandé de classer les cinq types de dettes selon l'ordre dans lequel ils appliqueraient un paiement mensuel additionnel s'ils pouvaient en faire un. Le graphique suivant indique le classement moyen pour chacun des types de prêts, établi de façon à ce que « 1 » désigne le type de dette qu'ils paieraient en premier et que « 5 » désigne le type de dette qu'ils paieraient en dernier. Comme le démontre le graphique, la dette liée aux cartes de crédit reçoit le plus bas classement et est, par conséquent, considérée comme étant la dette « la plus importante » à rembourser. La dette de prêt d'études et la dette hypothécaire sont toutes deux arrivées en deuxième place, suivies des prêts personnels et des prêts-auto. Les résultats relatifs à ce sujet sont très unanimes au sein de la population bien que ceux ayant un revenu personnel plus élevé accordent une plus grande importance au remboursement de la dette liée aux cartes de crédit qu'aux autres dettes (tableau 36).

Si vous aviez cinq dettes, sur laquelle effectueriez-vous un paiement mensuel supplémentaire?

(Échelle de la moyenne sur 5, ou 1 signifie dette payée en premier et 5 signifie dette payée en dernier)



Q. 36

*Comparaison avec l'emprunteur défaillant – La comparaison de ces résultats avec une étude*

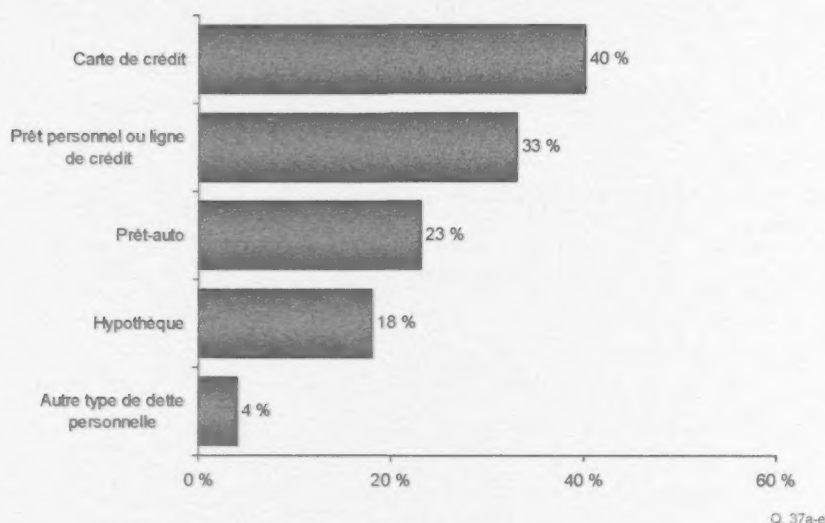


*récente sur les emprunteurs défaillants suggère une différence de priorités entre les emprunteurs défaillants et les emprunteurs remboursant rapidement. Notamment, les emprunteurs remboursant rapidement accordent une plus grande importance au remboursement de la dette liée aux cartes de crédit alors que les emprunteurs défaillants privilégient le paiement du loyer ou de l'hypothèque et moins de priorité sur la dette liée aux cartes de crédit.*

En ce qui a trait aux dettes privées non reliées aux études contractées par les emprunteurs remboursant rapidement au moment où ils remboursaient leur prêt d'études, la dette liée aux cartes de crédit est la plus fréquente. Quatre emprunteurs remboursant rapidement sur dix ont mentionné avoir une dette liée aux cartes de crédit en même temps que leur PEC, tandis qu'un tiers ont déclaré avoir un prêt personnel ou une marge de crédit. Les prêts-auto et les hypothèques sont mentionnés par plus ou moins un emprunteur remboursant rapidement sur cinq. Peu d'emprunteurs ayant remboursé rapidement ont mentionné avoir d'autres types de dettes privées non reliées aux études (tableau 37).

**Dettes personnelles non reliées aux études dont vous aviez quand vous remboursiez votre prêt étudiant**

% disant « oui »



Les types de dettes contractées varient considérablement au sein de la population tel que mentionné ci-dessous :

**Hypothèque** – Plus fréquente chez les résidents des provinces de l'Atlantique et des Prairies, les emprunteurs plus âgés et ayant un revenu plus élevé, ceux qui sont mariés ou monoparentaux, ceux ayant été dans des institutions privées ou ceux ayant consolidé ou transformé leur PEC en un prêt bancaire.

**Prêt personnel ou marge de crédit** – Plus fréquente chez les résidents des provinces de l'Atlantique, les emprunteurs ayant consolidé ou transformé leur PEC en un prêt bancaire et



ceux ayant un revenu plus élevé. Moins fréquent chez les emprunteurs âgés de moins de 24 ans, ceux habitant en C.-B. et ceux qui sont célibataires et sans enfant.

**Dette liée aux cartes de crédit** – Plus fréquente chez les résidents des provinces de l'Atlantique, les emprunteurs ayant consolidé ou transformé leur PEC en un prêt bancaire, les parents célibataires ou mariés, les emprunteurs dont le revenu se situe entre 20 000 \$ et 40 000 \$, et ceux de plus de 27 ans.

**Prêt-auto** – Plus fréquente chez les résidents des provinces de l'Atlantique, mais moins fréquente chez les résidents de la C.-B. Plus fréquente chez les emprunteurs ayant consolidé ou transformé leur PEC en un prêt bancaire, les emprunteurs mariés (avec ou sans enfant) et les parents célibataires. De plus, la probabilité d'avoir un prêt-auto augmente à mesure que le revenu personnel augmente.



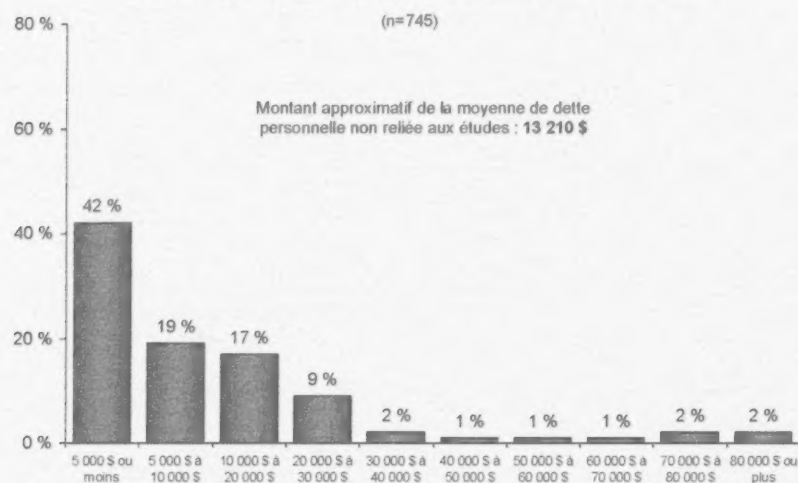
**Autres dettes privées non reliées aux études** – Relativement peu d'emprunteurs remboursant rapidement de tous les sous-groupes ont rapporté avoir d'autres types de dettes.

*Comparaison avec l'emprunteur défaillant* – Il est intéressant de noter que les types de dettes contractées par les emprunteurs défaillants et les emprunteurs remboursant rapidement sont très similaires, quoique les emprunteurs défaillants sont légèrement plus enclins à avoir une dette liée aux cartes de crédit et moins sujets à avoir une hypothèque.

Parmi les emprunteurs remboursant rapidement ayant des dettes privées non reliées aux études au moment où ils remboursaient leur prêt d'études (n=745), le montant total (excluant l'hypothèque) était généralement inférieur à 5 000 \$. Toutefois, plus d'un tiers des emprunteurs ayant des dettes privées non reliées aux études ont rapporté des montants se situant entre 5 000 \$ et 20 000 \$, dont près de 20 p. 100 ayant une dette supérieure à 20 000 \$. Bien que les réponses à cette question aient été catégoriques, on estime que les emprunteurs remboursant rapidement ayant une dette non reliée aux études avaient en moyenne environ 13 000 \$ de dette non reliée aux études, en plus de toute dette liée aux études. Au sein de la population, des niveaux d'endettement plus élevés ont été constatés chez les emprunteurs plus âgés remboursant rapidement, chez ceux ayant un revenu plus élevé, ceux qui étaient mariés ou avaient des enfants, ceux qui étaient allés à l'université et ceux ayant un montant d'emprunt plus élevé (tableau 38).

**Montant impayé approximatif de la dette personnelle non reliée aux études, n'incluant pas d'hypothèque**

(Parmi ceux qui ont de la dette personnelle impayée non reliée aux études)



Q. 38

Il est à noter que, parmi les emprunteurs remboursant rapidement, 38 p. 100 ont rapporté ne pas avoir de dette non reliée aux études au moment où ils remboursaient leur PEC, tandis qu'un 26 p. 100 additionnel n'avait pas plus de 5 000 \$. On estime que les emprunteurs remboursant rapidement ont, au total, une dette moyenne non reliée aux études d'environ 8 000 \$ au moment où ils remboursent leur PEC.



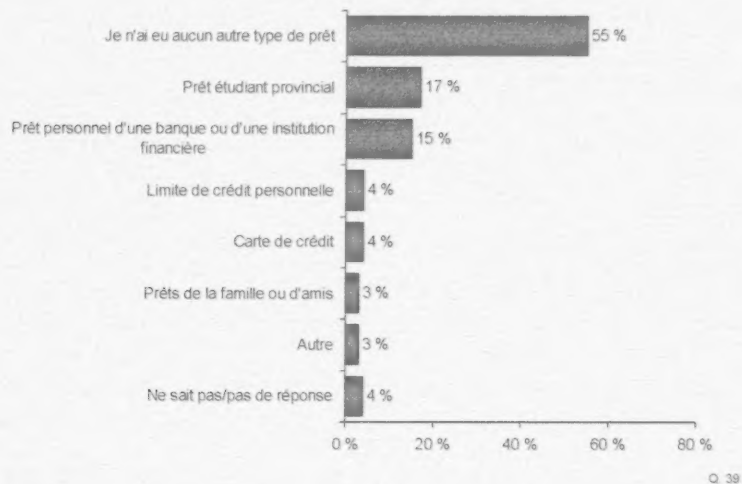


**Montant impayé approximatif de la dette personnelle non reliée  
aux études, n'incluant pas d'hypothèque  
Échantillon total**



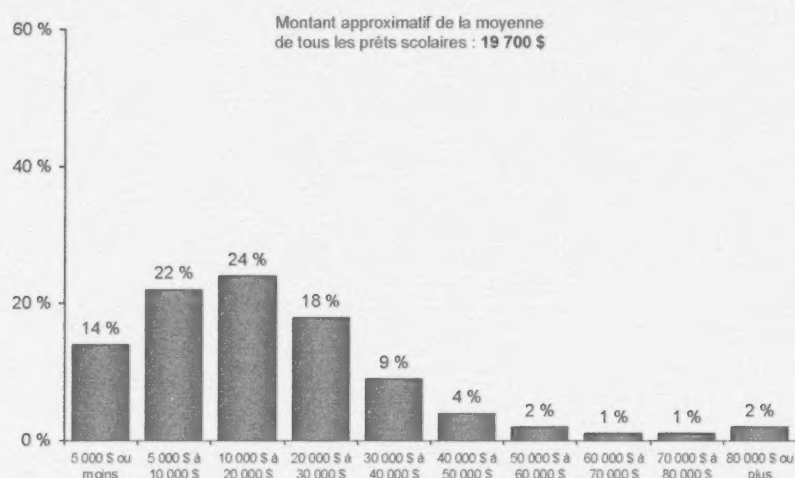
En plus du prêt d'études canadien, près de la moitié des emprunteurs remboursant rapidement puisent aussi dans nombre d'autres sources pour financer leurs études postsecondaires. Les prêts étudiants provinciaux et les prêts personnels provenant d'institutions financières, mentionnés par près d'un emprunteur remboursant rapidement sur six, sont les plus importants parmi ces autres sources. Bien que plusieurs autres sources aient été mentionnées, aucune n'est utilisée par plus de 4 p. 100 des emprunteurs interrogés. Il est intéressant de souligner que plus de la moitié des emprunteurs remboursant rapidement n'ont aucun autre prêt que celui obtenu par le biais du Programme canadien de prêts aux étudiants. Des analyses plus poussées indiquent que les emprunteurs ayant un revenu personnel inférieur auront moins tendance à avoir d'autres prêts reliés aux études, alors que ceux ayant un revenu supérieur à 40 000 \$ ont plus probablement utilisé un prêt personnel pour financer leurs études postsecondaires (tableau 39).

**Prêts autres que les prêts étudiants utilisés pour financer vos  
études postsecondaires**



En ce qui concerne tous les prêts utilisés par les emprunteurs remboursant rapidement pour financer leurs études, le montant total de ces prêts s'échelonnait habituellement de 5 000 \$ à 30 000 \$. Près d'un emprunteur remboursant rapidement sur sept avait un petit montant (moins de 5 000 \$) de prêts reliés aux études, tandis qu'environ un sur cinq avait des prêts reliés aux études d'un montant de plus de 30 000 \$. Bien que les réponses à cette question aient été catégoriques, on estime que les emprunteurs remboursant rapidement ont utilisé près de 20 000 \$ en prêts reliés aux études, incluant leur prêt d'études canadien. Considérant un montant moyen du PEC d'environ 7 000 \$ pour les emprunteurs remboursant rapidement, cela donne un montant moyen d'environ 13 000 \$ pour tous les autres prêts utilisés pour les études postsecondaires (tableau 40).

**Montant total approximatif de tous les prêts, incluant le prêt aux étudiants, utilisés pour financer vos études postsecondaires**



Q. 40

Au sein de la population des emprunteurs remboursant rapidement, on retrouve parmi les emprunteurs ayant les montants de prêts les plus élevés ceux qui résident dans les provinces de l'Atlantique et en Ontario, ceux qui sont plus âgés, ceux dont le revenu est plus élevé, ceux qui sont allés à l'université, ceux ayant un PEC total plus élevé et ceux ayant consolidé ou converti leur prêt étudiant en un prêt bancaire.

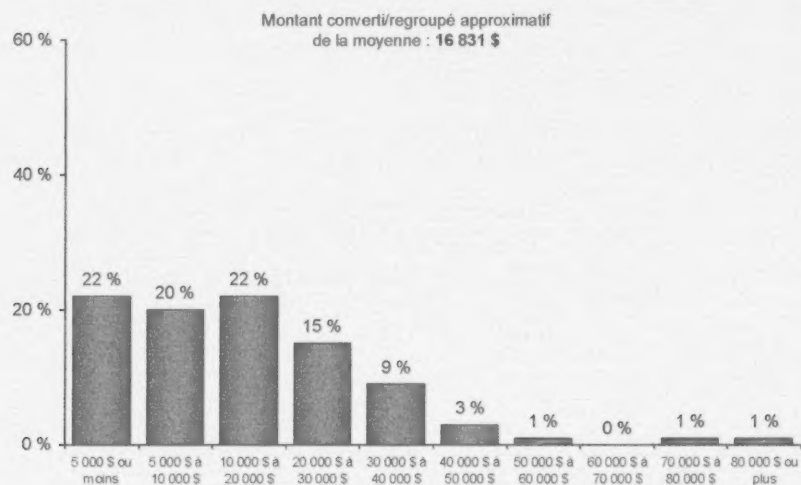
Parmi les emprunteurs remboursant rapidement et ayant consolidé ou converti leur PEC en un prêt bancaire (n=400), les résultats indiquent que la plupart ont transformé des montants de prêts étudiants se situant entre 2 000 \$ et 30 000 \$ en prêts bancaires. Un emprunteur remboursant rapidement sur dix ayant converti tous ses prêts étudiants, ou en partie, en un prêt bancaire l'a fait pour un montant n'excédant pas 2 000 \$, tandis qu'un sur sept a transformé ses prêts étudiants pour un montant supérieur à 30 000 \$. En moyenne, selon une approximation conservatrice des données catégoriques, le montant converti en prêts bancaires par les emprunteurs remboursant rapidement était d'environ 17 000 \$, ou près des trois quarts de tous les prêts utilisés pour financer leurs études postsecondaires. Les emprunteurs remboursant rapidement et qui transforment d'importants montants en prêts bancaires incluent ceux qui ont plus que 23 ans, ceux dont le revenu



personnel est plus élevé, ceux qui sont allés à l'université, ceux ayant un montant total de prêt plus élevé et ceux qui sont moins satisfaits du PCPE de façon générale (tableau 41).

Montant total approximatif du prêt étudiant converti ou  
regroupé en prêt bancaire

(n=400)



Q. 41



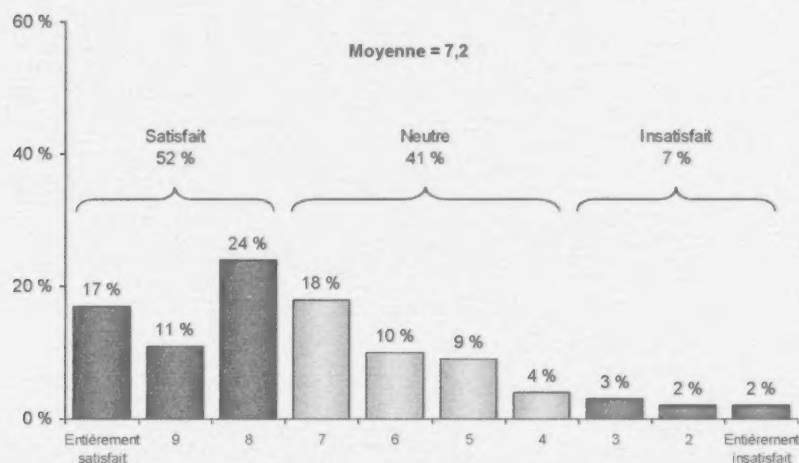
## Satisfaction face au PCPE et le processus de remboursement

*Bien qu'ils soient généralement satisfaits du PCPE et du service que ce dernier offre, les emprunteurs remboursant rapidement sont quelque peu plus critiques de la souplesse accordée aux étudiants par le Programme.*

Parmi les emprunteurs remboursant rapidement les PEC, il existe un haut degré de satisfaction face au programme en général. Évalué sur une échelle de 1 (entièrement insatisfait) à 10 (entièrement satisfait), plus de la moitié des emprunteurs remboursant rapidement ont donné une évaluation de 8 ou plus, avec une évaluation moyenne de 7,2 sur 10. Moins d'un emprunteur remboursant rapidement sur dix a donné une évaluation du Programme située au bas de l'échelle (cotes de 1 à 3). Les évaluations du programme sont notamment plus élevées chez les parents, ceux ayant fréquenté une institution privée et ceux résidant en C.-B. (tableau 6).

### Satisfaction avec le Programme canadien de prêts aux étudiants

(Sur une échelle de 10 points, où 1 signifie « entièrement insatisfait » et 10 signifie « entièrement satisfait »)



Q. 6

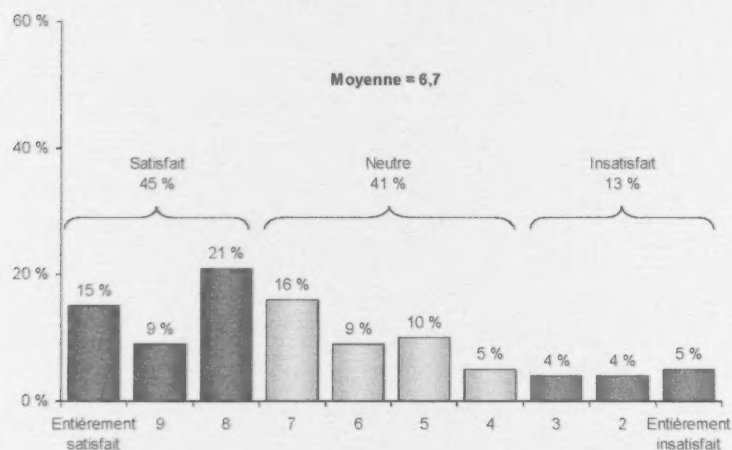
La satisfaction face au processus de remboursement du prêt du PCPE est aussi relativement élevée, plus de quatre emprunteurs remboursant rapidement sur dix donnant des évaluations de 8 ou plus. Le niveau moyen de satisfaction face au processus de remboursement du prêt est de 6,7 sur 10. Au sein de la population, la satisfaction face au processus de remboursement du prêt est plus élevée auprès des parents et ceux qui sont allés au collège ou dans des institutions privées. À l'opposé, le taux de satisfaction est remarquablement plus bas auprès de ceux ayant des montants de prêt de plus de 8 000 \$ et de ceux ayant consolidé ou converti leur PEC en prêt bancaire. Enfin, les résultats suggèrent un lien solide entre la satisfaction générale face au PCPE et la satisfaction face au processus de remboursement du prêt (tableau 7).





### Satisfaction avec le processus de remboursement de prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants

(Sur une échelle de 10 points, où 1 signifie « entièrement insatisfait » et 10 signifie « entièrement satisfait »)

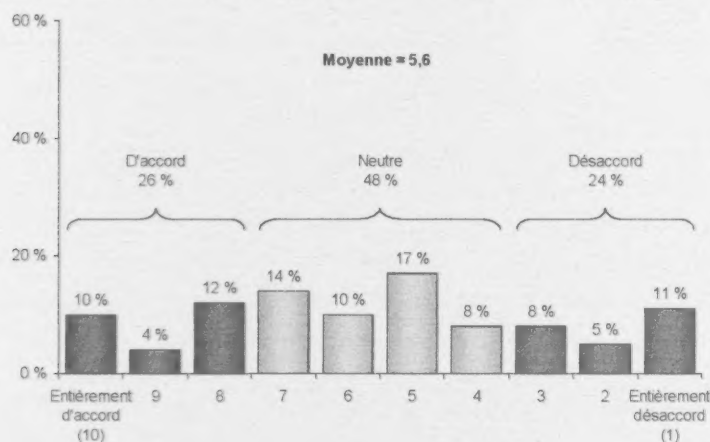


Q. 7

Bien que le processus de remboursement du prêt soit généralement évalué de façon positive, les emprunteurs remboursant rapidement sont quelque peu équivoques sur le sujet de l'incitation du PCPE à rembourser rapidement les prêts. Plus particulièrement, un quart des emprunteurs remboursant rapidement sont d'accord (évaluations de 8 et plus) que le Programme encourage le remboursement rapide des prêts étudiants, alors qu'un nombre semblable est en désaccord avec cet énoncé (évaluations de 3 et moins). Ceux qui sont le moins enclins à croire que le Programme encourage un remboursement rapide incluent ceux qui ne sont pas satisfaits du PCPE en général, ceux qui ont consolidé ou converti leur PEC en un prêt bancaire, ceux qui sont mariés sans enfant, ceux qui sont allés à l'université et ceux qui ont eu un revenu plus élevé dans leur dernière année de remboursement (tableau 42).

### Accord que le Programme canadien de prêts aux étudiants favorise le remboursement rapide des prêts étudiants

(Sur une échelle de 10 points, où 10 signifie « entièrement d'accord » et 1 signifie « entièrement en désaccord »)



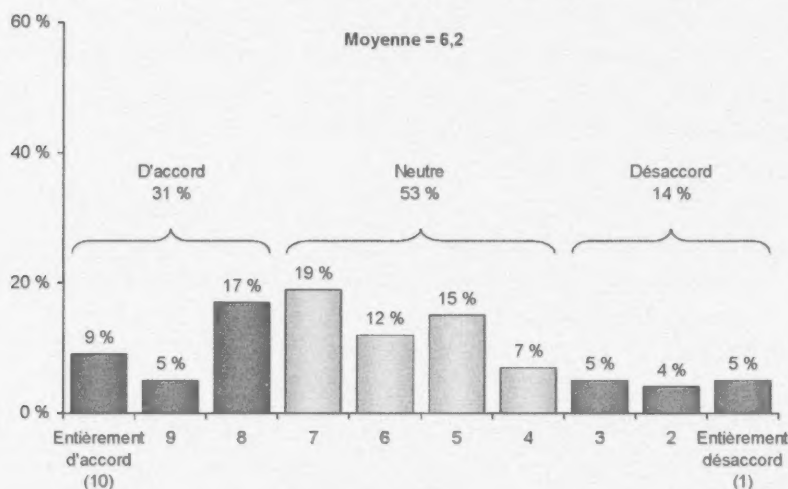
Q. 42



Les résultats indiquent que les emprunteurs remboursant rapidement ont exprimé un degré modéré d'accord quant à la souplesse du Programme canadien de prêts aux étudiants pour répondre aux besoins des étudiants. Sur une échelle de 1 (entièrement en désaccord) à 10 (entièrement d'accord), trois emprunteurs sur dix ayant remboursé rapidement ont donné des évaluations de 8 ou plus, à peu près le double du nombre de ceux ayant donné des évaluations dans le bas de l'échelle (3 ou moins). En effet, l'évaluation moyenne de la souplesse donnée par les emprunteurs remboursant rapidement est de 6,2, très près du point milieu de l'échelle. Les évaluations portant sur la souplesse sont généralement unanimes au sein de la population, bien qu'on doive noter que ceux qui sont moins satisfaits du PCPE de manière générale ont donné des évaluations plus basses pour le Programme en termes de souplesse (tableau 43).

### Accord que le Programme canadien de prêts aux étudiants est souple afin de satisfaire les besoins des étudiants

(Sur une échelle de 10 points, où 10 signifie « entièrement d'accord » et 1 signifie « entièrement en désaccord »)

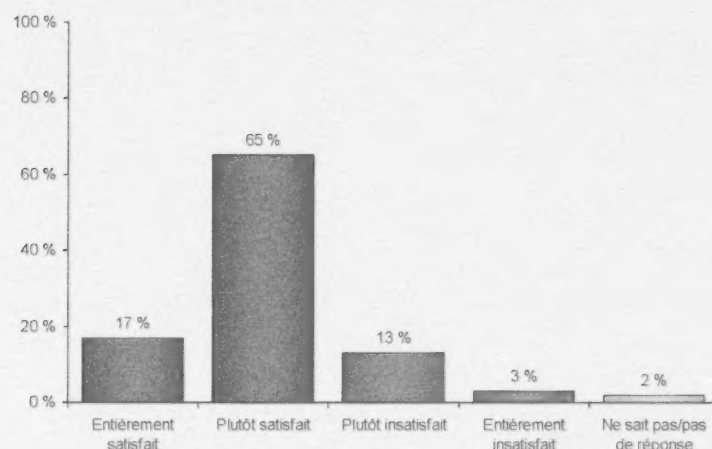


Q. 43

Bien que ceux qui remboursent rapidement leur PEC aient exprimé de la satisfaction face au service qu'ils ont reçu des agents du PCPE, il est évident qu'il y a place à amélioration à cet égard. Même si huit emprunteurs remboursant rapidement sur dix se sont dits satisfaits du service reçu, la majorité a donné une évaluation « assez satisfait » plutôt que « entièrement satisfait ». De plus, un emprunteur remboursant rapidement sur six s'est dit insatisfait du service qu'il a reçu. Les résultats portant sur ce thème varient peu au sein de la population. Pourtant, ceux qui ont été satisfaits du PCPE en général sont plus enclins à indiquer qu'ils étaient *entièrement* satisfaits du service offert par les agents du PCPE, tout comme le sont les parents mariés ou célibataires (tableau 44).



### Satisfaction du service fourni par les agents du Programme canadien de prêts aux étudiants



Q. 44

Parmi les emprunteurs remboursant rapidement qui se sont dits insatisfaits du service donné par les agents du PCPE (n=201), les problèmes de communication, tels que mauvaise communication (20 %), incapacité à donner des détails (17 %) et perte de documents (7 %), semblent être la principale raison de leur insatisfaction. Un autre thème récurrent reflète la nature impersonnelle des tractations lorsque les emprunteurs doivent faire affaires avec les agents (p. ex. manque de service face à face [10 %], ne se souciait pas de moi [9 %]), ainsi que la rudesse et le manque de serviabilité du personnel (7 %). Enfin, une minorité importante d'emprunteurs remboursant rapidement ont aussi mentionné la lenteur du temps de réponse (15 %) et les problèmes avec le traitement des remboursements (13 %) comme étant des raisons de leur insatisfaction (tableau 45).

### Pourquoi étiez-vous insatisfait du service fourni par les agents du Programme canadien de prêts aux étudiants?



(n=201)

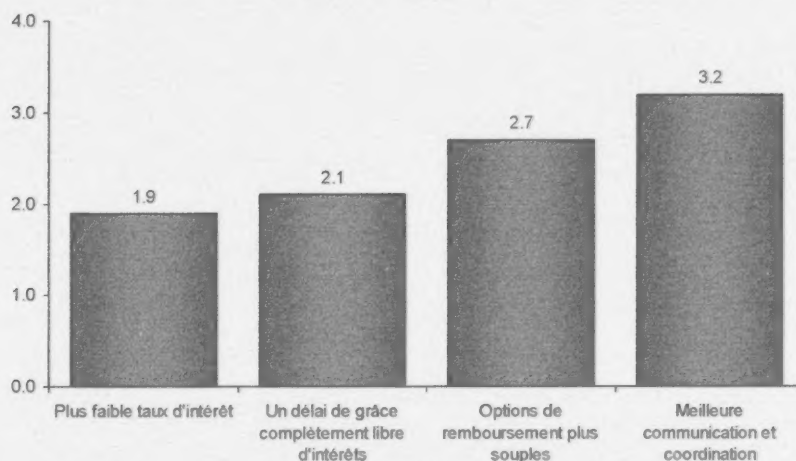
Q. 45 : Réponses totales



On a aussi demandé aux emprunteurs remboursant rapidement de classer quatre différentes solutions pour améliorer le PCPE : un taux d'intérêt moins élevé, un délai de grâce entièrement sans intérêts (comme lorsqu'aux études), meilleure communication et coordination, et plus de souplesse face aux options de remboursement. Les améliorations étaient classées de 1 à 4, 1 étant la plus importante amélioration et 4, la moins importante. Parmi ces quatre suggestions, le choix préféré a été un taux d'intérêt moins élevé, dépassant légèrement le délai de grâce entièrement sans intérêts. Chacune de ces deux suggestions a reçu un classement moyen de près de 2 sur 4. Une meilleure souplesse face aux options de remboursement était le troisième choix évident et une meilleure communication et coordination s'est classée au dernier rang chez les emprunteurs remboursant rapidement. Les résultats observés pour cette question sont très unanimes au sein de la population des emprunteurs remboursant rapidement (tableau 46).

### Moyens suggérés pour améliorer le Programme canadien de prêts aux étudiants

(Échelle de la moyenne, où 1 signifie le plus important et 4 signifie le moins important)



Q. 46





## Segments des emprunteurs remboursant rapidement

*Quatre segments d'emprunteurs remboursant rapidement ont été identifiés en fonction des différentes motivations concernant le remboursement rapide de leur prêt étudiant.*

Un objectif secondaire de la recherche actuelle implique l'exploration de segments uniques de la population des emprunteurs remboursant rapidement qui peuvent nécessiter ou profiter de programmes et stratégies personnalisés. Comme il en va de même pour chaque analyse par segmentation, la première étape est de délimiter la ou les variables utilisées pour créer les segments (c.-à-d. le « type » de segmentation). Une fois les segments établis, la deuxième étape est de développer un profil détaillé des segments sur tous les renseignements disponibles.

Dans le cas présent, la principale orientation de la recherche est de comprendre les différentes motivations pour rembourser plus rapidement un prêt étudiant que ce qui est stipulé dans le contrat. Plutôt que de rendre le problème encore plus complexe, une approche directe semble être la solution la plus sage. Par conséquent, la création des segments de remboursement rapide s'est basée sur une simple question posée aux emprunteurs remboursant rapidement : Quelle est la raison principale qui vous a incité à rembourser rapidement votre PEC? Quatre segments ont été créés en fonction des réponses données pour cette question :

**Désir d'éviter les intérêts** – Les emprunteurs de ce segment remboursent leur prêt rapidement afin d'économiser les intérêts qu'ils devraient autrement payer sur la dette.

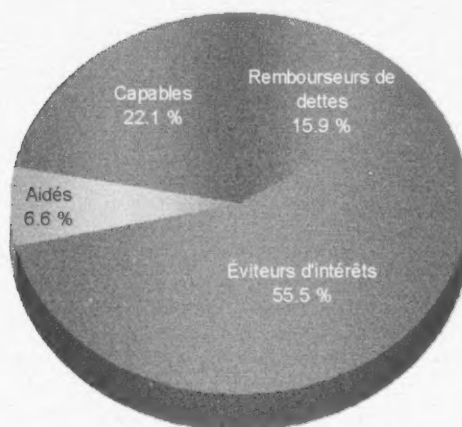
**Capacité** – Les emprunteurs de ce segment remboursent leur prêt rapidement simplement parce qu'ils sont capables de le faire, que ce soit parce qu'ils peuvent se le permettre, que le prêt n'était pas élevé ou qu'ils ont eu un gain fortuit.

**Désir de payer la dette** – Les emprunteurs remboursant de ce segment ont mentionné que, psychologiquement, ils n'aiment pas avoir de dettes et que c'est la principale raison pour laquelle ils ont remboursé rapidement leur prêt.

**Assistance** – Ce groupe est le plus petit segment et inclut les personnes qui remboursent leur prêt avant l'échéance grâce à une aide extérieure, comme un ami ou un parent qui rembourse le prêt pour eux.



## Segments de rembourseurs rapides



Dérivés de la Q. 13

En ce qui a trait aux quatre segments, on remarque une différence intéressante. Deux des segments, Capacité et Désir de payer la dette, ont remboursé leur dette (eux-mêmes) et ne doivent plus de sommes utilisées pour financer leurs études à qui que ce soit. À l'opposé, ceux faisant partie du segment Désir d'éviter les intérêts ont en effet remboursé leur prêt étudiant mais, en réalité, ils l'ont simplement échangé contre une autre dette (qui peut être payée ou non). Enfin, les personnes faisant partie du segment Assistance ne doivent plus d'argent sur leur prêt étudiant, comme les segments Capacité et Désir de payer la dette. Toutefois, tout comme pour le Désir d'éviter les intérêts, les emprunteurs du segment Assistance peuvent encore avoir une dette envers quelqu'un, que ce soit financièrement ou psychologiquement, ce qui peut avoir des répercussions sur leur attitude et leur comportement.

Pour le reste de la présente section, chacun des segments est décrit en détails en fonction des renseignements obtenus dans le sondage. Les profils de segment mettent principalement l'accent sur les différences entre les segments. On peut supposer que les renseignements non rapportés sont les mêmes pour tous les segments et ne sont pas différents de la plus grande population des emprunteurs remboursant rapidement. Chaque profil débute par un court résumé et souligne la « personnalité » du segment, suivi par une liste plus détaillée des principaux attributs des segments.



## Profil du segment Désir d'éviter les intérêts

Comme le nom le laisse entendre, ce segment est régi par le besoin de réduire les intérêts payés ou de les éviter en ce qui a trait à leur prêt étudiant. C'est de loin le plus important segment, car il inclut plus de la moitié de la population des emprunteurs remboursant rapidement. Il est à noter que les personnes faisant partie de ce segment ont tendance à avoir le montant le plus élevé de dettes, qu'elles soient ou non reliées aux études. Ces emprunteurs ne sont pas satisfaits du taux d'intérêt exigé par le PCPE et font beaucoup plus d'effort pour trouver un meilleur taux d'intérêt. Il est fréquent que ces emprunteurs finissent par convertir leur prêt d'études en prêt bancaire ayant un taux d'intérêt plus intéressant, ou en consolidant le prêt avec d'autres dettes. Les emprunteurs de ce segment ont tendance à exprimer une plus grande insatisfaction face au PCPE en général et aux services rendus par ses agents.

### Profil du segment Désir d'éviter les intérêts (56 %)

- Émet des degrés de satisfaction inférieurs face au processus de remboursement du prêt du PCPE (Q7)
- A plus tendance à citer le taux d'intérêt élevé comme principal désavantage du PEC (Q9)
- A plus tendance à déménager à plus de 50 km après les études (Q10a)
- A plus tendance à rembourser rapidement pour éviter d'avoir à payer des intérêts (Q13)
- Exprime une plus grande préoccupation quant au fait de devoir payer le taux d'intérêt exigé par le PCPE (Q15b)
- A plus tendance à croire que les banques et les caisses populaires offrent des produits plus souples et personnalisés qui répondent à ses besoins (Q15c)
- A plus tendance à croire qu'un meilleur taux d'intérêt pourrait être obtenu en-dehors du PCPE (Q15d)
- A moins tendance à croire que son prêt était petit et qu'il pourrait être remboursé rapidement (Q15e)
- Les ressources financières utilisées pour rembourser le prêt auront plus tendance à inclure :
  - Prêt bancaire (Q16, Q17)
  - Marge de crédit personnelle (Q16, Q22i)
- A beaucoup plus tendance que les autres à transformer son PEC en prêt bancaire (Q17)
- Parmi ceux ayant transformé leur PEC en prêt bancaire, a plus tendance à le faire pour obtenir un meilleur taux d'intérêt (Q18)
- A plus tendance que les autres à combiner son PEC (au complet) avec d'autres dettes (Q20)
- A plus tendance à dire que le taux d'intérêt actuel offert par les institutions financières au moment du remboursement du prêt était inférieur à celui exigé par le PCPE (Q23)
- A plus tendance à avoir fait des efforts pour explorer la disponibilité de taux d'intérêt inférieurs (Q24)
- Rapporte une différence plus importante de taux d'intérêt moyen entre le PCPE et le taux qui lui est offert (Q25)
- Possède le plus gros montant de dettes non reliées aux études parmi les quatre segments (Q38)
- Possède le plus important montant total de prêts reliés aux études parmi les quatre segments, incluant le PEC (total tiré de l'exemple, Q40)
- A transformé ou combiné des montants considérablement plus importants de prêts en prêt bancaire (Q41)
- A moins tendance que les autres à être d'accord quant à la souplesse du PCPE pour répondre aux besoins des étudiants (Q43)
- A plus tendance à être insatisfait du service donné par les agents du PCPE (Q44)
- A plus tendance à être marié, sans enfant (Q49)



## Profil du segment Assistance

Ce segment est de loin le plus petit des segments, représentant ceux qui ont remboursé rapidement leur prêt étudiant parce qu'ils ont obtenu de l'aide, financière ou autre, provenant d'autres personnes. En effet, l'aide provenant des autres (surtout des parents ou tuteurs) est la principale raison pour laquelle ils ont remboursé rapidement et inclut l'assistance financière, l'accès à des véhicules, l'accès à des arrangements sans frais ou à peu de frais, et le transfert ou le remboursement du prêt par d'autres. Étonnamment, les emprunteurs de ce segment ont remboursé leur prêt plus rapidement que ceux des autres segments. Ils sont remarquablement moins familiers avec les caractéristiques de leur prêt étudiant et du marché financier, et accordent moins d'importance à leur PEC pour financer leurs études postsecondaires. Bien qu'ils aient un montant inférieur de dettes non reliées aux études que les autres segments, le montant total des prêts reliés aux études n'est pas différent de celui de la plupart des autres segments.

### Profil du segment Assistance (7 %)

- A plus tendance à être une femme
- Le PEC a moins d'importance dans sa capacité de financer ses études postsecondaires (Q5)
- A plus tendance à citer le taux d'intérêt élevé comme principal désavantage du PEC (Q9)
- A moins tendance à déménager à plus de 50 km après les études (Q10a)
- A plus tendance à rembourser rapidement en raison d'une aide obtenue de tiers (Q13, Q15)
- A plus tendance à avoir accès à des arrangements sans frais ou à peu de frais pour le remboursement du PEC (Q14)
- A moins tendance à croire que son prêt était petit et qu'il pourrait être remboursé rapidement (Q15e)
- Les parents, les membres de la famille et le conjoint sont les principales ressources pour le remboursement du prêt, incluant :
  - Assistance financière de parents/famille/conjoint (Q15i, Q15, Q22e)
  - Parents ou tuteurs ont remboursé le prêt (Q22c)
  - Parents ou tuteurs ont transféré le prêt dans leur compte bancaire (Q22d)
  - Les parents/tuteurs/conjoint/partenaire ont fourni un accès à un véhicule (Q22f)
  - Le conjoint ou le partenaire a remboursé le prêt ou l'a transféré dans son compte bancaire (Q22g)
- A moins tendance que les autres à transformer son PEC en prêt bancaire (Q17)
- A moins tendance que les autres à combiner son PEC avec d'autres dettes (Q20)
- A moins tendance à se rappeler quel était le taux d'intérêt en cours au moment du remboursement du prêt (Q23)
- Moins familier avec les caractéristiques de son PEC au moment où il a signé le prêt et au moment où il a commencé à rembourser (Q28, Q29)
- Moins au courant du crédit d'impôt sur les intérêts payés (Q30)
- A moins tendance que les autres à savoir qu'un remboursement rapide inverserait le crédit d'impôt (Q31)
- A moins tendance à avoir une dette non reliée aux études, comme hypothèque, marge de crédit et prêt-auto (Q37)
- Possède le plus petit montant de dettes non reliées aux études parmi les quatre segments (Q38)
- A moins tendance que les autres à être d'accord quant à la souplesse du PCPE pour répondre aux besoins des étudiants (Q43)
- A plus tendance à être insatisfait du service donné par les agents du PCPE (Q44)
- A payé son prêt d'études beaucoup plus rapidement que les autres segments (Q48)
- Résidence de plus grande dimension après le remboursement du prêt (Q50)
- Le revenu personnel au cours de la dernière année de remboursement était le plus bas des quatre segments (Q51a)
- Montant provenant de l'assistance financière reçu de parents/famille/conjoint/autres étaient de beaucoup supérieur à celui des autres segments (Q51b)
- A moins tendance que les autres à travailler à plein temps pendant la période de remboursement. A plus tendance que les autres à travailler à plein partiel ou pas du tout (Q52)
- Une fois les études terminées, a pris plus de temps pour trouver un emploi rémunéré (Q54)





## Profil du segment Capacité

Deuxième plus important segment, ces emprunteurs ont remboursé leur prêt d'études uniquement parce qu'ils en avaient la capacité. Dans de nombreux cas, les emprunteurs de ce segment ont été capables de rembourser rapidement parce que le montant de leur prêt était plus petit. Les emprunteurs faisant partie de ce segment dépendent grandement de leurs économies personnelles et de leurs revenus pour rembourser leur prêt d'études, et il vaut la peine de noter qu'ils ont plus tendance que les autres à avoir un emploi rémunéré avant de terminer leurs études postsecondaires. La satisfaction face au processus de remboursement du PCPE est plus élevée au sein de ce segment, nombreux étant ceux disant qu'il n'y a pas d'inconvénient à avoir un prêt d'études canadien. Fait important, les emprunteurs de ce segment ont moins tendance à être touchés par les efforts visant à informer les emprunteurs au sujet du crédit d'impôt sur les intérêts payés ou de l'option d'exemption d'intérêts, et de l'incidence d'un remboursement rapide sur ces avantages.

### Profil du segment Capacité (22 %)

- Le PEC a moins d'importance dans sa capacité de financer ses études postsecondaires (Q5)
- Donne les évaluations les plus favorables au processus de remboursement du prêt (Q7)
- A moins tendance à trouver des inconvénients au PEC en tant que source de financement (Q9)
- A plus tendance à rembourser rapidement car il a la capacité de le faire (Q13)
- Moins touché par le taux d'intérêt exigé par le PEC (Q15b)
- A plus tendance à être d'accord que son prêt était petit et qu'il pourrait être remboursé rapidement (Q15e)
- A moins tendance à être d'accord que son prêt d'études était une priorité par rapport aux autres dettes (Q15h)
- Les ressources financières utilisées pour rembourser le prêt auront plus tendance à inclure :
  - Économies personnelles (Q16, Q22a)
  - Emploi permettant un remboursement rapide du prêt (Q22b)
- A moins tendance que les autres à transformer son PEC en prêt bancaire (Q17)
- A moins tendance que les autres à savoir qu'un remboursement rapide annulerait le crédit d'impôt et l'option d'exemption d'intérêts (Q31, Q34)
- A plus tendance que les autres à dire qu'il aurait quand même remboursé le prêt même s'il avait su qu'un remboursement rapide annulerait l'option d'exemption d'intérêts (Q35)
- Possède un montant total de prêts reliés aux études inférieur aux autres segments, incluant le PEC (total tiré de l'exemple, Q40)
- A plus tendance que les autres à être d'accord que le PCPE encourage le remboursement rapide des prêts (Q42)
- A plus tendance à trouver un emploi rémunéré avant la fin des études (Q54)



### Profil du segment Désir de payer la dette

Le segment Désir de payer la dette est le moins caractéristique des quatre segments. En fait, sous plusieurs aspects, ce segment est semblable au segment Capacité et pourrait probablement être combiné à ce segment à l'exception d'un point : ils donnent une toute autre raison pour rembourser leur prêt rapidement. Tout comme ceux du segment Capacité, les emprunteurs du segment Désir de payer la dette sont plus satisfaits du processus du PCPE et se fient à leurs économies personnelles et à leurs revenus pour rembourser leur prêt d'études. Toutefois, contrairement à ceux du segment Capacité, les emprunteurs du segment Désir de payer la dette disent qu'ils ont remboursé rapidement leur PEC parce qu'ils n'aiment pas avoir de dettes. Cela peut être interprété comme un degré « plus élevé » de motivation et, pour cette raison, ce groupe est demeuré dans un segment séparé. En dépit du fait que ces emprunteurs disent ne pas aimer les dettes, les résultats indiquent qu'ils ont approximativement les mêmes types et montants de dette que les emprunteurs des autres segments (à l'exception de Désir d'éviter les intérêts), incluant les prêts d'études. Il est possible que l'attitude et le comportement de ce segment puissent être explorés davantage dans de futurs sondages, avec l'idée de peut-être le combiner avec le segment Capacité si l'on ne considère pas ces emprunteurs comme étant suffisamment différents.

#### Profil du segment Désir de payer la dette (16 %)

- *A donné le degré de satisfaction le plus élevé face au PCPE en général (Q6)*
- *A plus tendance à citer les mauvaises modalités du PEC comme principal désavantage du PEC (Q9)*
- *Parmi ceux ayant déménagé à plus de 50 km après les études, a plus tendance à le faire pour trouver un meilleur emploi (Q11a)*
- *A plus tendance à rembourser rapidement parce qu'il n'aime pas avoir de dettes (Q13)*
- *Moins préoccupé par le taux d'intérêt exigé par le PCPE (Q15b)*
- *Parmi ceux ayant transformé leur PEC en prêt bancaire, a plus tendance à le faire pour simplifier la situation de dette (Q18)*
- *Les ressources financières utilisées pour rembourser le prêt auront plus tendance à inclure :*
  - Économies personnelles (Q16, Q22a)*
  - Emploi permettant un remboursement rapide du prêt (Q22b)*



## Méthodologie de sondage

### Conception du questionnaire

Le questionnaire utilisé pour cette étude a été conçu par CRA, conjointement avec le personnel du Programme canadien de prêts aux étudiants (le « Programme »). Il est à noter que la conception du sondage a été guidée par une recherche antérieure menée par d'autres fournisseurs, ainsi que par une recherche qualitative menée spécifiquement auprès des emprunteurs remboursant rapidement par CRA dès le début de ce projet. Le rapport initial tiré de la recherche qualitative auprès des emprunteurs remboursant rapidement est inclus dans l'Annexe C du présent document. Avant d'être finalisé, le sondage a été prétesté sur un petit nombre d'emprunteurs remboursant rapidement afin d'assurer la pertinence des questions et des catégories de réponses.

### Conception de l'échantillon et sélection

La base de sondage était composée de la base de données actuelle des emprunteurs remboursant rapidement du prêt d'études canadien fournie par le Programme, représentant tous les emprunteurs remboursant rapidement pour les années de prêts de 2002 à 2006. À partir de cette base de données, un échantillon aléatoire de dossiers a été sélectionné et utilisé pour les appels. Cependant, avant la sélection des dossiers de l'échantillonnage, la base de données a été traitée pour établir les dossiers à exclure (p. ex. doubles, numéros de téléphone erronés ou manquants, personnes faisant partie de la liste à ne pas appeler, etc.). Pour assurer la réalisation du sondage, les numéros de téléphone potentiellement valides ont été « précomposés » afin de déterminer si le numéro était un numéro de téléphone « actif ». L'échantillonnage final utilisé pour la composition a été tiré de tous les numéros de téléphone actifs présents dans la base de données originale.

### Administration du sondage

Le sondage s'est déroulé par téléphone du 9 février au 15 mars 2007 à partir des installations de collecte de données de Corporate Research Associates situées à Halifax, en Nouvelle-Écosse, et Saint John, au Nouveau Brunswick. Toutes les entrevues ont été réalisées par des intervieweurs pleinement qualifiés et supervisés, et un minimum de 10 p. 100 de toutes les entrevues réalisées ont été vérifiées par la suite. La durée moyenne de temps requise pour réaliser une entrevue était de 23 minutes.

### Pondération et communication des données

Après la réalisation du sondage, une évaluation des biais de non-réponse a été menée en comparant les données des emprunteurs remboursant rapidement ayant participé au sondage à celles de la population connue d'emprunteurs remboursant rapidement sur plusieurs dimensions clés, telles que fournies par le Programme. Notamment, les variables évaluées incluaient le type d'institution (collège, privée, université), l'âge (par catégories), le sexe, le montant total du prêt (par catégories) et la région (basée sur la province de résidence).

L'analyse a indiqué que l'échantillonnage final des entrevues réalisées reflétait étroitement la



population générale des emprunteurs remboursant rapidement sur toutes les dimensions évaluées, à l'exception de la région. Par conséquent, des pondérations ont été établies afin d'assurer que les données finales représentent étroitement la population pour toutes les dimensions clés. Le tableau suivant décrit l'échantillon final des 1 203 entrevues réalisées en comparaison avec la population générale des emprunteurs remboursant rapidement. Aux fins de la comparaison, les données provenant de l'échantillon des entrevues réalisées sont indiquées sans pondération et avec pondération.

	Echantillon - non pondéré	Echantillon - pondéré	Population
<b>Âge</b>			
17 - 23	33 %	34 %	34 %
24 - 27	37 %	36 %	38 %
28 et plus	30 %	30 %	28 %
<b>Sexe</b>			
Masculin	39 %	39 %	40 %
Féminin	61 %	61 %	60 %
<b>Type d'institution</b>			
Collège	29 %	28 %	31 %
Privée	12 %	13 %	9 %
Université	59 %	59 %	59 %
<b>Montant total du prêt</b>			
0 \$ - 4 000,99 \$	34 %	32 %	35 %
4 000,1 \$ - 8 000 \$	36 %	36 %	35 %
8 000 \$ ou plus	30 %	32 %	31 %
<b>Région (province de résidence)</b>			
Atlantique	18 %	26 %	26 %
Ontario	31 %	27 %	27 %
Prairies	27 %	21 %	21 %
C.-B./Yukon	23 %	24 %	24 %
Autres (QC, T.N.-O., NU)	1 %	2 %	2 %

Basé sur la population générale des emprunteurs remboursant rapidement, un échantillon aléatoire de 1 203 devrait produire une marge d'erreur de  $\pm 2,3$  points de pourcentage, 19 fois sur 20.

Aux fins de communication, toutes les données ont été divisées en plusieurs sous-groupes clés de la population. Plus particulièrement, les données sont affichées dans les résultats tabulaires en fonction des sous-groupes suivants :

- Type d'institution (à partir de l'échantillon fourni par le Programme)
- Montant total du prêt (à partir de l'échantillon fourni par le Programme)
- Âge (à partir de l'échantillon fourni par le Programme)
- Région (selon la province d'émission fournie par le Programme)
- Satisfaction face au PCPE (à partir de la question 6, évaluations de 8 à 10 se définissant comme « satisfait »)
- Les emprunteurs ayant consolidé ou converti leur PEC en un autre prêt (à partir de Q17 et Q20)
- Sexe
- Situation familiale (à partir de la question 49)
- Revenu au cours de la dernière année de remboursement (à partir de la question 51a)





## Résultats de la réalisation

Parmi tous les sujets interrogés admissibles contactés, le taux de réponse a été de 17 p. 100. Le taux de réponse est calculé par le nombre de contacts coopératifs (2 070 divisé par le total de numéros de téléphone admissibles essayés (12 295). La disposition finale de tous les numéros de téléphone composés est indiquée ci-dessous dans un format suggéré par l'Association de la recherche et de l'intelligence marketing dans son *Standard Record of Contact Format*.

<b>A. Total des numéros essayés</b>	<b>16 655</b>
Ligne coupée/aucun service	1 267
Télécopieur/modem	170
Cellulaire/téléavertisseur	86
Numéro non résidentiel	97
Mauvais numéro	2 268
Numéro bloqué	456
Double	16
<b>B. Numéros admissibles</b>	<b>12 295</b>
Ligne occupée	305
Répondeur	2 610
Pas de réponse	1 021
Connexion par rappel	2 146
Maladie, incapacité	19
Problème de langue	252
Personne non disponible	860
<b>C. Total des sujets interrogés</b>	<b>5 082</b>
Refus du portier	579
Refus du sujet interrogé	1 807
Terminé avant la fin/A raccroché	538
Liste Ne pas appeler	88
<b>D. Contacts coopératifs</b>	<b>2 070</b>
Sondage terminé	1 203
N'était pas admissible	867



**Directives générales :**

L'intervieweur doit lire chaque ensemble de directives pour chaque partie du présent questionnaire.  
L'intervieweur doit consigner toutes les réponses clairement et faire un compte rendu mot à mot au besoin.  
L'intervieweur doit éviter de paraphraser ou de reformuler les réponses.

Bonjour. Puis-je parler à \_\_\_\_\_ ? Mon nom est \_\_\_\_\_ et je vous appelle des bureaux de Corporate Research Associates, une société de recherche sur l'opinion publique. Nous faisons un sondage pour Ressources humaines et Développement social Canada, autrefois connu comme DRHC.

Ce sondage examine des questions reliées au remboursement des prêts étudiants et au Programme canadien de prêts aux étudiants, ou PCPE. Ressources humaines et Développement social Canada nous a communiqué votre nom en tant que personne ayant bénéficié d'un ou de plusieurs prêts du Programme canadien de prêts aux étudiants au cours des cinq ou six dernières années. En répondant à mes questions, gardez à l'esprit le Centre de service national de prêts aux étudiants. Veuillez remarquer que même si, dans les questions, nous mentionnons le Programme canadien de prêts aux étudiants, elles se rapportent également au Régime d'aide financière aux étudiantes et étudiants de l'Ontario, ou RAFEO, ainsi qu'au programme de prêts aux étudiants Canada-Saskatchewan Integrated Student Loan Program.

La participation à ce sondage est facultative, et votre participation ou votre refus de participer n'aura aucun effet sur vos relations avec le gouvernement. Les renseignements recueillis le sont en conformité avec les lois relatives à la protection de la vie privée applicables et avec la *Loi fédérale sur l'aide financière aux étudiants*. Tous les renseignements que vous donnerez demeureront confidentiels. Le sondage devrait prendre environ 15 minutes et il est enregistré auprès du système national d'enregistrement des sondages. Vos réponses resteront anonymes et vous ne serez identifié dans aucun rapport relié à cette étude.

**PRÉSENTEZ-VOUS À NOUVEAU, SI NÉCESSAIRE. SI LA PERSONNE APPROPRIÉE N'EST PAS DISPONIBLE, ORGANISEZ UN RAPPEL. SI LE RÉPONDANT A DES QUESTIONS SUR LE SONDAGE, SUR SA VALIDITÉ, OU SUR LE PROGRAMME OU LE CENTRE DE SERVICE NATIONAL DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS, INVITEZ-LE À COMMUNIQUER AVEC RICHARD BOCZKOWSKI DE RHDSC, AU 819-934-4052, OU DEMANDEZ À RICHARD DE COMMUNIQUER AVEC LE RÉPONDANT.**

**SI LE RÉPONDANT LE DEMANDE (NE LE PROPOSEZ PAS), DONNEZ-LUI LE NUMÉRO SANS FRAIS 1-888-414-1336, ET INDIQUEZ-LUI LES HEURES D'OUVERTURE DU CENTRE D'APPELS (PRÉCISEZ BIEN QUE VOUS APPELÉZ DU FUSEAU HORAIRE DE L'ATLANTIQUE).**

**SI LE RÉPONDANT DEMANDE COMMENT NOUS AVONS OBTENU SON NOM, INDIQUEZ QU'IL PROVIENT D'UNE LISTE, FOURNIE PAR RHDSC, DE PERSONNES AYANT BÉNÉFICIÉ D'UN PRÊT DU PROGRAMME CANADIEN DE PRÊTS AUX ÉTUDIANTS (OU D'UN PROGRAMME PROVINCIAL APPROPRIÉ). QUAND L'ACRONYME RHDSC EST UTILISÉ POUR RESSOURCES HUMAINES ET DÉVELOPPEMENT SOCIAL CANADA, ASSUREZ-VOUS QUE LES RÉPONDANTS COMPRENNENT BIEN CE QU'IL SIGNIFIE. RÉPÉTEZ LE NOM COMPLET AU BESOIN. SI NÉCESSAIRE, PRÉCISEZ QU'IL S'AGIT DU MINISTÈRE AUTREFOIS APPELÉ DRHC (DÉVELOPPEMENT DES RESSOURCES HUMAINES CANADA).**

**Section I : Introduction****1. INSCRIVEZ LE SEXE (À MOINS D'UN DOUTE, INSCRIVEZ SANS DEMANDER) :**

- 1 Homme
- 2 Femme

**2. En quelle langue officielle désirez-vous être interrogé?****CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Anglais
- 2 Français

**3. Selon l'information qui nous a été communiquée, vous avez bénéficié d'un prêt étudiant par le Programme canadien de prêts aux étudiants au cours des cinq ou six dernières années. Est-ce exact?****CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui **CONTINUER**
- 2 Non **REMERCIER, TERMINER L'ENTREVUE, ET INSCRIRE LES RÉSULTATS**
- 8 N'est pas sûr **REMERCIER, TERMINER L'ENTREVUE, ET INSCRIRE LES RÉSULTATS**

**4a. Nous voulons interroger des personnes qui ont entièrement remboursé leur prêt étudiant du Programme canadien de prêts aux étudiants. Est-ce votre cas?****CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui **PASSER À LA Q. 5**
- 2 Non **CONTINUER**
- 8 N'est pas sûr **CONTINUER**

**4b. Le Programme canadien de prêts aux étudiants estime que vous avez remboursé votre prêt étudiant si vous l'avez entièrement remboursé par conversion, regroupement ou transfert dans un prêt bancaire, même si vous n'avez pas encore entièrement remboursé ce dernier. Est-ce votre cas?****CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui **CONTINUER**
- 2 Non **REMERCIER, TERMINER L'ENTREVUE, ET INSCRIRE LES RÉSULTATS**
- 8 N'est pas sûr **REMERCIER, TERMINER L'ENTREVUE, ET INSCRIRE LES RÉSULTATS**

**5. Passons à la prochaine question. Quelle a été l'importance de votre prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants dans le financement de vos études postsecondaires? Est-ce que c'était très important, assez important, pas très important ou pas du tout important?****LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Très important
  - 2 Assez important
  - 3 Pas très important, ou
  - 4 Pas du tout important
- RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

6. Sur une échelle de 10 points, où 1 signifie « entièrement insatisfait » et 10 signifie « entièrement satisfait, » dans quelle mesure avez-vous été satisfait du **Programme canadien de prêts aux étudiants**?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE - APPROFONDIR POUR ÉVITER D'ACCEPTER UNE PLAGE**

01 Entièrement insatisfait

02

03

04

05

06

07

08

09

10 Entièrement satisfait

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

98 Ne sait pas/pas de réponse

7. Sur la même échelle de 10 points, dans quelle mesure avez-vous été satisfait du processus de remboursement de prêt du **Programme canadien de prêts aux étudiants**?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE - APPROFONDIR POUR ÉVITER D'ACCEPTER UNE PLAGE**

01 Entièrement insatisfait

02

03

04

05

06

07

08

09

10 Entièrement satisfait

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

98 Ne sait pas/pas de réponse

**LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES QUESTIONS 8 ET 9**



8. [Et.] Selon vous, quel est le principal avantage d'avoir un prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants comme source de financement pour vos études postsecondaires?

**NE PAS LIRE LES RÉPONSES - INSCRIRE SEULEMENT LA PREMIÈRE RÉPONSE**

- 01 Fiable
- 02 Facile à rembourser/bonnes modalités
- 03 Facilement disponible
- 04 Tout le monde en a un/bien connu
- 05 Seul choix offert
- 06 Je n'aime pas les prêts de banques ou d'institutions financières
- 07 Je préfère emprunter du gouvernement
- 08 Le gouvernement/le programme m'a offert le montant d'argent dont j'avais besoin
- 09 La demande de prêt est facile à faire
- 10 Il n'y a pas d'intérêts pour le prêt durant les études
- 11 Il n'y a pas de paiements à faire pour le prêt durant les études
- 12 Il y a un délai de grâce de six mois après les études
- 13 Donne accès à un crédit d'impôt
- 97 Aucun/aucun avantage
- 98 Ne sait pas/pas de réponse
- 99 Autre (**PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)

9. [Et.] Selon vous, quel est le principal inconvenient d'avoir un prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants comme source de financement pour vos études postsecondaires?

**NE PAS LIRE LES RÉPONSES - INSCRIRE SEULEMENT LA PREMIÈRE RÉPONSE**

- 01 Non fiable
- 02 Difficile à rembourser/mauvaises modalités
- 03 Pas facilement disponible
- 04 Communication médiocre avec le Programme
- 05 Manque de services personnels
- 06 Je préfère les prêts de banques ou d'institutions financières, mais aucun n'était disponible
- 07 Je préfère ne pas emprunter du gouvernement
- 08 Le Programme ne m'offrait pas assez d'argent
- 09 La demande de prêt est difficile à faire
- 10 Rigide
- 11 Taux d'intérêt élevé pour le remboursement
- 12 Service en général médiocre
- 97 Aucun/aucun inconvenient
- 98 Ne sait pas/pas de réponse
- 99 Autre (**PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)

**Section II : Lieu de résidence**

- 10a. Durant les six premiers mois suivant la fin des études postsecondaires pour lesquelles vous avez eu un prêt étudiant, avez-vous déménagé à plus de 50 kilomètres de l'endroit où vous viviez pendant vos études?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui  
2 Non  
8 Ne sait pas/pas de réponse

- 10b. **[POSER LA Q. 10b SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 10a ÉTAIT « OUI »]** Au cours de cette période de six mois, si vous avez déménagé, était-ce hors de la province où vous viviez pendant vos études postsecondaires?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui  
2 Non  
8 Ne sait pas/pas de réponse

11. **[NE PAS POSER LA Q. 11 SI LA RÉPONSE À LA Q. 10a ÉTAIT « NE SAIT PAS/PAS DE RÉPONSE »]** Quelle est la plus importante raison motivant [le fait que vous ayez déménagé à plus de 50 kilomètres du lieu où vous viviez/le fait que vous n'avez pas déménagé]? **APPROFONDIR : Y a-t-il d'autres raisons? NE PAS LIRE LES RÉPONSES - CODER TOUTES LES RÉPONSES QUI S'APPLIQUENT - INSCRIRE LA PREMIÈRE RÉPONSE ET LES RÉPONSES SUBSÉQUENTES SÉPARÉMENT**

**a. Pourquoi « Oui » à la Q.10a**

- 01 Meilleures perspectives d'emploi et meilleurs emplois à cet endroit  
02 Pour être près de la famille/amis/conjoint/partenaire  
03 Recherche de nouvelles expériences/aventures  
04 J'ai toujours voulu vivre là-bas  
05 L'endroit m'offrait l'occasion de rembourser mon prêt étudiant plus rapidement  
06 J'aimais la communauté/la ville où j'ai déménagé  
98 Ne sait pas/pas de réponse  
99 Autre (**PRÉCISER :** \_\_\_\_\_)

**b. Pourquoi « Non » à la Q.10a**

- 01 Meilleures perspectives d'emploi et meilleurs emplois où je vivais  
02 Pour être près de la famille/amis/conjoint/partenaire  
03 Je ne recherchais pas de nouvelles expériences/aventures  
04 J'ai toujours voulu vivre où je vivais/j'aimais la communauté/la ville  
05 Je suis resté à la maison et j'ai économisé  
98 Ne sait pas/pas de réponse  
99 Autre (**PRÉCISER :** \_\_\_\_\_)

12. Si vous n'aviez pas eu à rembourser un prêt étudiant, auriez-vous pris une autre décision sur l'endroit où vous établir?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui  
2 Non  
8 Ne sait pas/pas de réponse

**Section III : Remboursement rapide – profil**

13. *Passons à la prochaine question ... Vous avez mentionné que vous avez entièrement remboursé votre prêt étudiant du Programme canadien de prêts aux étudiants. Selon vous, quelle est la principale raison qui vous a incité à rembourser votre prêt étudiant plus rapidement que ce qui était exigé par les modalités de votre contrat de prêt? APPROFONDIR : Y a-t-il d'autres raisons?*

**NE PAS LIRE LES RÉPONSES - CODER TOUTES LES RÉPONSES QUI S'APPLIQUENT - INSCRIRE LA PREMIÈRE RÉPONSE ET LES RÉPONSES SUBSÉQUENTES SÉPARÉMENT**

- 01 J'ai regroupé mes prêts dans un prêt personnel avec un plus faible taux d'intérêt  
02 Profit imprévu/argent supplémentaire provenant d'une prime à la signature/cadeau lors de la remise de diplômes/autre source  
03 Je ne me sens pas à l'aise avec des dettes  
04 Je n'aime pas payer des intérêts sur une dette  
05 Un ami/un parent a accepté de rembourser mon prêt  
06 Un ami/un parent a accepté de transférer le prêt étudiant à sa ligne de crédit ou à un autre type de prêt  
07 Je n'avais pas réalisé qu'il s'agissait d'une période plus courte  
08 Tous les gens que je connais remboursent rapidement leurs prêts  
09 Comme il s'agissait d'un petit prêt, il a été facile de le rembourser rapidement  
10 Mes parents m'ont aidé en me laissant vivre chez eux sans payer de loyer  
11 J'ai reçu une subvention ou une bourse pour rembourser la majeure partie du prêt/tout le prêt  
98 Ne sait pas/pas de réponse  
99 Autre (**PRÉCISER :** \_\_\_\_\_)

14. À l'époque où vous remboursiez votre prêt étudiant, aviez-vous le bénéfice d'un hébergement gratuit ou peu dispendieux?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui  
2 Non  
8 Ne sait pas/pas de réponse

15. Je vais maintenant vous lire une série d'énoncés, et j'aimerais que vous me disiez, pour chacun d'eux, si vous êtes d'accord ou en désaccord. [Pour commencer/Ensuite], êtes-vous complètement d'accord, plutôt d'accord, plutôt en désaccord ou complètement en désaccord que :

**LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES CHOIX - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE PAR ÉNONCÉ**

- a. Vous n'aimez pas avoir des dettes
- b. Vous ne vouliez pas payer le taux d'intérêt imposé par le Programme canadien de prêts aux étudiants
- c. Les banques et les coopératives d'épargne et de crédit offrent des produits plus souples et personnalisés adaptés à vos besoins et à votre situation
- d. Vous pouvez trouver ailleurs un meilleur taux d'intérêt que celui qui est associé au Programme canadien de prêts aux étudiants
- e. Votre prêt étudiant était un petit prêt et il a pu être remboursé rapidement
- f. Vous avez eu accès à suffisamment de fonds pour rembourser votre prêt étudiant
- g. Vous n'aimez pas devoir de l'argent au gouvernement
- h. Vous avez fait une priorité du remboursement de votre prêt étudiant, le faisant passer avant d'autres dettes
- i. Pour rembourser votre prêt étudiant, vous avez eu une aide quelconque des autres

- 1 Complètement d'accord
- 2 Plutôt d'accord
- 3 Plutôt en désaccord ou
- 4 Complètement en désaccord

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 7 Sans objet
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

**Section IV : Ressources financières**

16. Quelle a été la plus importante ressource financière que vous avez utilisée pour rembourser votre prêt étudiant? **APPROFONDIR** : De quelles autres ressources financières vous êtes-vous servi?

**NE PAS LIRE LES RÉPONSES - CODER TOUTES LES RÉPONSES QUI S'APPLIQUENT**

- 01 Épargne personnelle/gains personnels
- 02 Aide des parents/membres de la famille
- 03 Aide des amis
- 04 Gains au jeu/loterie
- 05 Transféré mon prêt étudiant dans un nouveau prêt bancaire
- 06 Regroupé mon prêt étudiant avec un autre prêt
- 07 Ligne de crédit personnelle
- 08 Habité avec parents/famille/amis/partenaire, sans avoir à payer de loyer
- 09 Style de vie modeste/économique
- 10 Placements
- 11 Héritage
- 98 Ne sait pas/pas de réponse
- 99 Autre (**PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)



17. La prochaine question ne porte que sur les dettes que vous aviez au titre de prêts étudiants. Durant le remboursement de votre prêt, l'avez-vous converti, en tout ou en partie, en prêt bancaire?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE - LIRE LES RÉPONSES UNIQUEMENT SI NÉCESSAIRE**

- 1 Oui, je l'ai converti  
2 Non, je ne l'ai pas converti

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

18. **[POSER LA Q. 18 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 17 ÉTAIT « OUI, JE L'AI CONVERTI »]**

Quelle est la principale raison qui vous a incité à convertir en tout ou en partie votre dette au titre du Programme canadien de prêts aux étudiants en prêt bancaire? **APPROFONDIR** : Y a-t-il d'autres raisons?

**NE PAS LIRE LES RÉPONSES - CODER TOUTES LES RÉPONSES QUI S'APPLIQUENT - INSCRIRE LA PREMIÈRE RÉPONSE ET LES RÉPONSES SUBSÉQUENTES SÉPARÉMENT**

- 01 Meilleurs taux d'intérêt offerts  
02 Je pouvais communiquer en personne avec un représentant de la banque ou de l'institution financière  
03 Mauvais service du PCPE (**APPROFONDIR** : (19bb) De quelle façon? **PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)  
04 Je préférerais n'avoir qu'une seule dette  
05 Simplification de mes finances  
06 Il n'y a pas de pénalité pour un remboursement rapide  
07 Modalités de remboursement du prêt plus souples (hebdomadairement, à toutes les deux semaines, etc.)  
98 Ne sait pas/pas de réponse  
99 Autre (**PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)

19. **[POSER LA Q. 19 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 17 ÉTAIT « OUI, JE L'AI CONVERTI »]** Dans votre décision de convertir en tout ou en partie votre dette au titre du Programme canadien de prêts aux étudiants en prêt bancaire, de quelle importance, si c'était important, a été le fait de pouvoir communiquer en personne avec un représentant de la banque ou de l'institution financière locale? Est-ce que c'était :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Très important  
2 Assez important  
3 Pas très important, ou  
4 Pas du tout important

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

20. Quand vous avez remboursé votre prêt étudiant au gouvernement, l'avez-vous regroupé avec d'autres dettes, par exemple, paiements pour la voiture, hypothèque, ou tout autre type de dette personnelle?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE - LIRE LES RÉPONSES UNIQUEMENT SI NÉCESSAIRE**

- 1 Oui, je l'ai regroupé  
2 Non, je ne l'ai pas regroupé  
**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**  
7 Sans autres dettes  
8 Ne sait pas/pas de réponse

21. **[POSER LA Q. 21 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 20 ÉTAIT « OUI, JE L'AI REGROUPÉ ... »]**  
Avez-vous regroupé la totalité de votre prêt étudiant avec d'autres dettes, ou seulement une partie?  
**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 La totalité du prêt étudiant
- 2 Une partie du prêt étudiant
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

22. Je vais maintenant encore vous lire une série d'énoncés, cette fois à propos de sources de financement qui ont pu être utilisées durant la période où vous remboursiez votre prêt étudiant. J'aimerais que vous répondiez par « oui » ou par « non » à chacun des énoncés. [Pour commencer/Ensuite], « oui » ou « non » :

**LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES CHOIX - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE PAR ÉNONCÉ**

- a. Avec le temps, vous avez économisé et utilisé tout ou une partie de ces économies pour rembourser votre prêt étudiant?
  - b. Vous avez trouvé un emploi qui vous a permis de rembourser rapidement votre prêt étudiant?
  - c. Vos parents ou tuteurs ont remboursé votre prêt étudiant?
  - d. Vos parents ou tuteurs ont transféré le prêt à leur compte bancaire?
  - e. Vos parents, tuteurs, conjoint ou partenaire vous ont apporté autrement une aide financière?
  - f. Vos parents, tuteurs, conjoint ou partenaire vous ont aidé en vous permettant d'utiliser un véhicule durant la période où vous remboursiez votre prêt étudiant?
  - g. Votre conjoint ou partenaire a remboursé votre prêt étudiant, ou l'a transféré à son compte bancaire?
  - h. Vous avez reçu un montant d'argent inattendu une fois que vous avez commencé à rembourser votre prêt, et ce, d'une source autre que vos parents ou vos tuteurs?
  - i. Vous avez utilisé une ligne de crédit personnelle d'une banque ou d'une coopérative d'épargne et de crédit pour rembourser votre prêt étudiant?
  - j. Vous avez travaillé à temps partiel durant vos études afin de rembourser vos dettes le plus tôt possible?
- 1 Oui
  - 2 Non
  - 8 Ne sait pas/pas de réponse

**Section V : Incidence du taux d'intérêt**

23. D'après vos souvenirs, est-ce que, quand vous avez commencé à rembourser votre prêt étudiant, le taux d'intérêt courant des prêts personnels sur les marchés financiers était très supérieur, légèrement supérieur, équivalent, légèrement inférieur ou très inférieur au taux offert par le Programme canadien de prêts aux étudiants? **CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Très supérieur
  - 2 Légèrement supérieur
  - 3 Équivalent
  - 4 Légèrement inférieur, ou
  - 5 Très inférieur
- RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**
- 7 Il variait/changeait
  - 8 Ne sait pas/pas de réponse

24. Quand vous remboursiez votre prêt étudiant, jusqu'à quel point avez-vous fait des efforts pour trouver des options de prêt à plus faible taux d'intérêt offertes par d'autres institutions, comme les banques ou autres organismes financiers? Sur une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « aucun effort » et 10 signifie « grand effort », jusqu'à quel point avez-vous fait des efforts pour trouver des prêts à plus faible taux d'intérêt offerts par d'autres institutions?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 Aucun effort
- 02
- 03
- 04
- 05
- 06
- 07
- 08
- 09
- 10 Grand effort

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 98 Ne sait pas/pas de réponse

25. **[POSER LA Q. 25 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 23 ÉTAIT « LÉGÈREMENT INFÉRIEUR » OU « TRÈS INFÉRIEUR »]** D'après vos souvenirs, quand vous remboursiez votre prêt étudiant, de combien de points de pourcentage le taux d'intérêt qui vous était offert sur les marchés financiers était-il inférieur à celui du Programme canadien de prêts aux étudiants?

**INSCRIRE, AU BESOIN, JUSQU'À DEUX CHIFFRES APRÈS LE POINT DÉCIMAL - APPROFONDIR POUR ÉVITER D'ACCEPTER UNE PLAGE - RELIRE LA RÉPONSE AU RÉPONDANT POUR VOUS ASSURER QU'IL EST D'ACCORD**

« Pour confirmer, le taux du marché financier était de \_\_\_\_ points de pourcentage inférieur à celui du Programme canadien de prêts aux étudiants »

- 98 Ne sait pas/pas de réponse

26. **[POSER LA Q. 26 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 17 ET/OU LA Q. 20 ÉTAIT « OUI », ET POSER LA Q. 26 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 23 ÉTAIT « LÉGÈREMENT INFÉRIEUR » OU « TRÈS INFÉRIEUR »]** Vous avez mentionné que vous aviez regroupé ou converti tout ou une partie de vos prêts étudiants en prêt bancaire. Quand vous remboursiez votre prêt étudiant, si le taux d'intérêt du Programme canadien de prêts aux étudiants avait été le même que le taux courant du marché, vous auriez définitivement, probablement, probablement pas ou certainement pas fait la même chose?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Définitivement
- 2 Probablement
- 3 Probablement pas, ou
- 4 Certainement pas

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

27. Voici maintenant une question sur les options de remboursement de prêt. Laquelle des trois options ci-dessous préféreriez-vous, en supposant que vous ayez un prêt étudiant à un taux d'intérêt de base majoré de 2,5 %?

**LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES OPTIONS - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

01 Un crédit d'impôt sur les intérêts payés

**~ OU, PRÉFÉRERIEZ-VOUS ~**

02 Une assurance gratuite qui ferait les paiements sur votre prêt pour une période limitée au cas où vous ne pourriez pas les faire vous-même

**~ OU, PRÉFÉRERIEZ-VOUS ~**

03 Une réduction du taux d'intérêt de 1,5 % au taux de base majoré de 1 %

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

97 Les deux ou plus, également (PRÉCISER : \_\_\_\_\_)

98 Ne sait pas/pas de réponse

**Section VI : Compréhension du PCPE**

28. Au moment d'emprunter ou de contracter votre prêt étudiant, connaissiez-vous les caractéristiques du Programme canadien de prêts aux étudiants, comme le calendrier de remboursement, le délai de grâce, le taux d'intérêt appliqué, etc.? Les connaissiez-vous très bien, assez bien, pas très bien ou pas du tout?

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

1 Très bien

2 Assez bien

3 Pas très bien, ou

4 Pas du tout

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

8 Ne sait pas/pas de réponse

29. Quand vous avez commencé à rembourser votre prêt étudiant, connaissiez-vous les caractéristiques du Programme canadien de prêts aux étudiants? Les connaissiez-vous très bien, assez bien, pas très bien ou pas du tout?

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

1 Très bien

2 Assez bien

3 Pas très bien, ou

4 Pas du tout

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

8 Ne sait pas/pas de réponse

**LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES QUESTIONS (30-32) ET (33-35)**

30. [Et.] Quand vous remboursiez votre prêt étudiant, saviez-vous que vous pouviez bénéficier d'un crédit d'impôt pour les intérêts payés sur votre prêt étudiant?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

1 Oui, j'étais au courant

2 Non, je n'étais pas au courant

8 Ne sait pas/pas de réponse



31. **[POSER LA Q. 31 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 30 ÉTAIT « OUI, J'ÉTAIS AU COURANT »]**  
Saviez-vous qu'en remboursant votre prêt étudiant plus tôt que nécessaire ou en le transférant à une institution privée, vous ne pouviez plus bénéficier du crédit d'impôt pour les intérêts payés sur votre prêt étudiant?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui, j'étais au courant
- 2 Non, je n'étais pas au courant
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

32. **[POSER LA Q. 32 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 30 ÉTAIT « NON, JE N'ÉTAIS PAS AU COURANT », OU SI LA RÉPONSE À LA Q. 31 ÉTAIT « NON, JE N'ÉTAIS PAS AU COURANT »]** Si, quand vous remboursiez votre prêt étudiant, vous aviez su que vous ne pourriez plus bénéficier du crédit d'impôt pour les intérêts payés sur les montants impayés de votre prêt étudiant, l'auriez-vous remboursé aussi tôt ?

**LIRE LES RÉPONSES SEULEMENT SI NÉCESSAIRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui, j'aurais remboursé le prêt aussi tôt
- 2 Non, je n'aurais pas remboursé le prêt aussi tôt

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

33. **[Et.]** Quand vous remboursiez votre prêt étudiant, saviez-vous que vous pouviez bénéficier d'une forme d'assurance gratuite qui vous permettrait de ne pas avoir à payer capital et intérêts durant six mois au cas où vos revenus ne suffiraient pas pour effectuer les paiements? Cette option est une exemption d'intérêts.

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui, j'étais au courant
- 2 Non, je n'étais pas au courant
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

34. **[POSER LA Q. 34 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 33 ÉTAIT « OUI, J'ÉTAIS AU COURANT »]**  
Saviez-vous qu'en remboursant votre prêt étudiant plus tôt que nécessaire ou en le transférant à une institution privée, vous ne pouviez plus bénéficier de l'exemption d'intérêts pour ce prêt étudiant?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui, j'étais au courant
- 2 Non, je n'étais pas au courant
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

35. **[POSER LA Q. 35 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 33 ÉTAIT « NON, JE N'ÉTAIS PAS AU COURANT », OU SI LA RÉPONSE À LA Q. 34 ÉTAIT « NON, JE N'ÉTAIS PAS AU COURANT »]** Si, quand vous remboursiez votre prêt étudiant, vous aviez su que vous ne pourriez plus bénéficier de l'exemption d'intérêts, l'auriez-vous remboursé aussi tôt ?

**LIRE LES RÉPONSES SEULEMENT SI NÉCESSAIRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui, j'aurais remboursé le prêt aussi tôt
- 2 Non, je n'aurais pas remboursé le prêt aussi tôt

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

**Section VII : Autres dettes**

36. Imaginez un instant que vous avez cinq types de dettes. Si vous pouviez effectuer un paiement mensuel supplémentaire, à quelle dette l'affecteriez-vous? (a.) Feriez-vous d'abord un paiement mensuel pour votre **[LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES TYPES DE DETTES]**? (b.) Feriez-vous ensuite un paiement mensuel pour votre **[LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES TYPES DE DETTES RESTANTS]**? (c.) Feriez-vous ensuite un paiement mensuel pour votre **[LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES TYPES DE DETTES RESTANTS]**? (d.) Feriez-vous ensuite un paiement mensuel pour votre **[LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES TYPES DE DETTES RESTANTS]**?  
**ÉVALUER L'IMPORTANCE DE CHAQUE TYPE DE DETTE - PASSER À LA Q. 37 À LA PREMIÈRE MENTION DE « NE SAIT PAS/PAS DE RÉPONSE »**

- ☐ Prêt étudiant
- ☐ Hypothèque
- ☐ Prêt-auto
- ☐ Prêt personnel ou ligne de crédit
- ☐ Carte de crédit
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

37. Parmi les types des dettes personnelles non reliées aux études suivantes, laquelle aviez-vous quand vous remboursiez votre prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants?  
**LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES OPTIONS, MAIS TOUJOURS POSER L'OPTION « e » EN DERNIER - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE PAR OPTION**

- a. Aviez-vous une hypothèque?
  - b. Aviez-vous un prêt personnel ou une ligne de crédit d'une banque ou d'une institution financière?
  - c. Aviez-vous une dette reliée à votre carte de crédit?
  - d. Aviez-vous un prêt-auto?
  - e. À cette époque, aviez-vous un autre type de dette personnelle non reliée aux études?
- 1 Oui, j'avais ce type de prêt/dette
  - 2 Non, je n'avais pas ce type de prêt/dette
  - 8 Ne sait pas/pas de réponse

38. **[POSER LA Q. 38 SEULEMENT SI AU MOINS UNE DES RÉPONSES AUX QUESTIONS Q.37b-e ÉTAIT « OUI »]** Quel était, approximativement, le montant impayé de la dette personnelle non reliée aux études que vous aviez quand vous remboursiez votre prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants? Veuillez m'arrêter quand j'énoncerai la réponse appropriée. Le montant approximatif était-il de :  
**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**  
**REMARQUE : SI LA RÉPONSE À LA Q. 37a ÉTAIT « OUI », FAIRE PRÉCÉDER LA QUESTION DE :**  
« Excluant la dette hypothécaire... »

- 01 5 000 \$ ou moins
- 02 5 000 \$ à 10 000 \$
- 03 10 000 \$ à 20 000 \$
- 04 20 000 \$ à 30 000 \$
- 05 30 000 \$ à 40 000 \$
- 06 40 000 \$ à 50 000 \$
- 07 50 000 \$ à 60 000 \$
- 08 60 000 \$ à 70 000 \$
- 09 70 000 \$ à 80 000 \$, ou le montant était-il de
- 10 80 000 \$ ou plus

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 96 Je n'avais pas d'autre dette
- 97 Refus
- 98 Ne sait pas/pas de réponse

39. Le cas échéant, de quels prêts autres que celui du Programme canadien de prêts aux étudiants avez-vous bénéficié pour financer vos études postsecondaires? **APPROFONDIR : D'autres?**

**NE PAS LIRE LES RÉPONSES - CODER TOUTES CELLES QUI S'APPLIQUENT**

- 01 Prêt étudiant provincial
- 02 Prêt personnel d'une banque ou d'une institution financière
- 03 Prêts de la famille ou d'amis
- 97 Je n'ai eu aucun autre type de prêt
- 98 Ne sait pas/pas de réponse
- 99 Autre (**PRÉCISER :** \_\_\_\_\_)

40. Approximativement, quel était le montant total de tous les prêts, incluant celui du Programme canadien de prêts aux étudiants, que vous avez utilisés pour financer vos études postsecondaires? Veuillez m'arrêter quand j'énoncerai la réponse appropriée. Le montant approximatif total était-il de :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 2 000 \$ ou moins
- 02 2 000 \$ à 5 000 \$
- 03 5 000 \$ à 10 000 \$
- 04 10 000 \$ à 20 000 \$
- 05 20 000 \$ à 30 000 \$
- 06 30 000 \$ à 40 000 \$
- 07 40 000 \$ à 50 000 \$
- 08 50 000 \$ à 60 000 \$
- 09 60 000 \$ à 70 000 \$
- 10 70 000 \$ à 80 000 \$, ou le montant était-il de
- 11 80 000 \$ ou plus

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 97 Refus
- 98 Ne sait pas/pas de réponse

41. **[POSER LA Q. 41 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 17 ÉTAIT « OUI », ET/OU SI LA RÉPONSE À LA Q. 20 ÉTAIT « OUI »]** Vous avez mentionné que vous aviez regroupé ou converti tout ou une partie de vos dettes du Programme canadien de prêts aux étudiants en prêt bancaire. Approximativement, quel était le montant total de tous les prêts étudiants que vous avez regroupés ou convertis de cette manière? Veuillez m'arrêter quand j'énoncerai la réponse appropriée. Le montant approximatif total était-il de :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 2 000 \$ ou moins
- 02 2 000 \$ à 5 000 \$
- 03 5 000 \$ à 10 000 \$
- 04 10 000 \$ à 20 000 \$
- 05 20 000 \$ à 30 000 \$
- 06 30 000 \$ à 40 000 \$
- 07 40 000 \$ à 50 000 \$
- 08 50 000 \$ à 60 000 \$
- 09 60 000 \$ à 70 000 \$
- 10 70 000 \$ à 80 000 \$, ou le montant était-il de
- 11 80 000 \$ ou plus

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 97 Refus
- 98 Ne sait pas/pas de réponse



**Section VIII : Évaluation et améliorations**

42. Sur une échelle de 1 à 10, où 1 signifie « entièrement en désaccord » et 10 signifie « entièrement d'accord », jusqu'à quel point êtes-vous d'accord ou en désaccord avec l'énoncé qui suit :

**INSCRIRE LE CHIFFRE EXACT - APPROFONDIR POUR ÉVITER D'ACCEPTER UNE PLAGE - RÉPÉTER L'ÉCHELLE AU BESOIN**

*Le Programme canadien de prêts aux étudiants favorise le remboursement rapide des prêts étudiants*

01 Entièrement en désaccord

02

03

04

05

06

07

08

09

10 Entièrement d'accord

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

98 Ne sait pas/pas de réponse

43. Au moyen de la même échelle de 1 à 10, où 1 signifie « entièrement en désaccord » et 10 signifie « entièrement d'accord », jusqu'à quel point êtes-vous d'accord ou en désaccord avec l'énoncé qui suit :

**INSCRIRE LE CHIFFRE EXACT - APPROFONDIR POUR ÉVITER D'ACCEPTER UNE PLAGE - RÉPÉTER L'ÉCHELLE AU BESOIN**

*Le Programme canadien de prêts aux étudiants est souple afin de satisfaire les besoins des étudiants*

01 Entièrement en désaccord

02

03

04

05

06

07

08

09

10 Entièrement d'accord

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

98 Ne sait pas/pas de réponse

44. Tout bien considéré, étiez-vous entièrement satisfait, plutôt satisfait, plutôt insatisfait ou entièrement insatisfait du service fourni par les agents du Programme canadien de prêts aux étudiants?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Entièrement satisfait
- 2 Plutôt satisfait
- 3 Plutôt insatisfait, ou
- 4 Entièrement insatisfait

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

45. **[POSER LA Q. 45 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 44 ÉTAIT « PLUTÔT INSATISFAIT » OU « ENTièrement INSATISFAIT »]** Quelle est la principale raison pour laquelle vous étiez insatisfait du service fourni par les agents du Programme canadien de prêts aux étudiants? **APPROFONDIR** : Y a-t-il d'autres raisons? **NE PAS LIRE LES RÉPONSES - CODER TOUTES LES RÉPONSES QUI S'APPLIQUENT - INSCRIRE LA PREMIÈRE RÉPONSE ET LES RÉPONSES SUBSÉQUENTES SÉPARÉMENT**

- 01 Manque de contact direct/impersonnel/je ne suis qu'un numéro pour eux
- 02 Difficiles à rejoindre
- 03 Ne se préoccupaient pas de moi en tant qu'individu
- 04 Envoyaient sans cesse les choses à la mauvaise adresse
- 05 Ne réussissaient pas à garder exacts les détails relatifs à mon prêt
- 06 Perdaient sans cesse des documents
- 98 Ne sait pas/pas de réponse
- 99 Autre (**PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)

46. Je vais maintenant vous indiquer quatre moyens qui ont été suggérés pour améliorer le Programme canadien de prêts aux étudiants. J'aimerais que vous les classiez sur une échelle de 1 à 4, où 1 représente l'élément le plus important pour améliorer le programme, et où 4 représente l'élément le moins important.
- a. [Pour commencer/Ensuite], selon vous, est-ce que **[LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES ÉNONCÉS]** est l'élément le plus important? b. Selon vous, est-ce que **[LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES ÉNONCÉS]** est le second élément en importance? c. Selon vous, est-ce que **[LIRE ET FAIRE LA ROTATION DES ÉNONCÉS]** est le troisième élément en importance?
- ÉVALUER L'IMPORTANCE DE CHAQUE ÉNONCÉ - PASSER À LA Q. 47 À LA PREMIÈRE MENTION DE « NE SAIT PAS/PAS DE RÉPONSE »**

- \_\_\_\_\_ Plus faible taux d'intérêt
- \_\_\_\_\_ Un délai de grâce complètement libre d'intérêts, comme pendant les études
- \_\_\_\_\_ Meilleure communication et coordination
- \_\_\_\_\_ Options de remboursement plus souples

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

**Section IX : Classement**

47. Quel niveau d'études avez-vous complété?

**NE PAS LIRE LES RÉPONSES - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 Études secondaires
- 02 Diplôme d'études secondaires/d'école professionnelle
- 03 Études dans un collège communautaire/collège technique
- 04 Diplôme d'un collège communautaire/collège technique
- 05 Études universitaires
- 06 Diplôme universitaire
- 07 Refus
- 99 Autre (**PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)

48. Combien de temps s'est écoulé entre la fin des études pour lesquelles vous avez eu un prêt étudiant et le moment où vous avez fini de rembourser ce prêt?

**INSCRIRE LA RÉPONSE EN SEMAINES, MOIS ET/OU ANNÉES - POUR MOINS D'UNE SEMAINE, INSCRIRE UNE SEMAINE****NOMBRE DE SEMAINES** : \_\_\_\_\_**NOMBRE DE MOIS** : \_\_\_\_\_**NOMBRE D'ANNÉES** : \_\_\_\_\_

- 97 J'ai entièrement remboursé mon prêt avant la fin de mes études
- 98 Ne sait pas/pas de réponse

49. D'après vos souvenirs, lequel des énoncés ci-dessous décrit le mieux votre situation familiale
- à l'époque où vous avez remboursé votre prêt étudiant
- ? Étiez-vous :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 Célibataire
- 02 Chef de famille monoparentale
- 03 Marié, ou en couple non marié, avec des enfants, ou étiez-vous
- 04 Marié, ou en couple non marié, sans enfants

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 97 Refus
- 99 Autre (**PRÉCISER** : \_\_\_\_\_)

50. Combien votre ménage comptait-il de personnes
- quand vous remboursiez votre prêt étudiant
- ?

**INSCRIRE LE NOMBRE****INSCRIRE LE NOMBRE** : \_\_\_\_\_

- 97 Refus/pas de réponse

- 51a. Laquelle des grandes catégories suivantes décrit le mieux votre revenu total avant impôts pour la dernière année où vous remboursiez votre prêt étudiant? Veuillez ne pas inclure dans ce montant l'argent que vous auriez reçu de vos parents ou d'autres personnes. Veuillez m'arrêter quand j'énoncerai la réponse appropriée. Est-ce :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 5 000 \$ ou moins
- 02 5 000 \$ à 10 000 \$
- 03 10 000 \$ à 20 000 \$
- 04 20 000 \$ à 30 000 \$
- 05 30 000 \$ à 40 000 \$
- 06 40 000 \$ à 50 000 \$
- 07 50 000 \$ à 75 000 \$
- 08 75 000 \$ à 100 000 \$, ou le montant était-il de
- 09 100 000 \$ ou plus

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 97 Refus
- 98 Ne sait pas/pas de réponse

- 51b. Approximativement et en dollars, quel est le montant de l'aide financière reçue de vos parents, de votre famille, de votre conjoint ou d'autres personnes durant la dernière année où vous remboursiez votre prêt étudiant? Veuillez m'arrêter quand j'énoncerai la réponse appropriée. Est-ce :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 Pas d'aide financière
- 02 Ou, est-ce 1 000 \$ ou moins
- 02 1 000 \$ à 2 000 \$
- 03 2 000 \$ à 3 000 \$
- 04 3 000 \$ à 4 000 \$
- 05 4 000 \$ à 5 000 \$
- 06 5 000 \$ à 6 000 \$
- 07 6 000 \$ à 10 000 \$
- 08 10 000 \$ à 15 000 \$
- 09 15 000 \$ à 20 000 \$
- 10 20 000 \$ à 30 000 \$
- 11 Ou, est-ce plus de 30 000 \$

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 97 Refus
- 98 Ne sait pas/pas de réponse



52. Lequel des énoncés ci-dessous décrit le mieux votre situation par rapport à l'emploi à l'époque où vous avez entièrement remboursé votre prêt étudiant? Étiez-vous :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 01 Sans emploi
- 02 Employé à temps plein
- 03 Employé à temps partiel
- 04 Employé par une agence de personnel temporaire
- 05 Employé dans un emploi saisonnier

**~ OU, ÉTIEZ-VOUS ~**

- 06 Autonome parce que vous possédiez votre propre entreprise

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 97 Refus
- 99 Autre (PRÉCISER : \_\_\_\_\_)

53. **[POSER LA Q. 53 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 52 ÉTAIT 02-06]** Diriez-vous que votre emploi actuel est directement relié, indirectement relié, ou n'est en rien relié au principal domaine de vos études postsecondaires?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE - SI LE RÉPONDANT A PLUS D'UN EMPLOI, LUI DEMANDER DE RÉPONDRE EN FONCTION DE CELUI QU'IL CONSIDÈRE ACTUELLEMENT COMME PRIMAIRE**

- 1 Directement relié
- 2 Indirectement relié
- 3 N'est en rien relié
- 7 Pas de principal domaine d'études
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

54. Combien de temps après avoir terminé vos études postsecondaires avez-vous trouvé un emploi rémunérateur? Est-ce que c'était :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Avant la remise des diplômes
- 2 Un mois ou moins
- 3 Plus d'un mois, jusqu'à six mois
- 4 Plus de six mois, jusqu'à un an
- 5 Plus d'un an

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 7 Je n'ai pas eu de travail rémunéré depuis que j'ai terminé mes études postsecondaires
- 8 Ne sait pas/pas de réponse

55. **[POSER LA Q. 55 SEULEMENT SI LA RÉPONSE À LA Q. 53 ÉTAIT LE CODE 1 OU LE CODE 2]**

Combien de temps après avoir terminé vos études postsecondaires avez-vous trouvé un emploi rémunérateur relié au principal domaine de vos études? Est-ce que c'était :

**LIRE LES RÉPONSES DANS L'ORDRE - CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Avant la remise des diplômes
- 2 Un mois ou moins
- 3 Plus d'un mois, jusqu'à six mois
- 4 Plus de six mois, jusqu'à un an
- 5 Plus d'un an

**RÉPONSE DONNÉE SPONTANÉMENT**

- 8 Ne sait pas/pas de réponse

## 56. Avez-vous terminé avec succès le programme postsecondaire financé par le Programme canadien de prêts aux étudiants?

**CODER SEULEMENT UNE RÉPONSE**

- 1 Oui, j'ai terminé le programme
- 2 Non, je n'ai pas terminé le programme
- 3 Je suis encore aux études
- 8 Refus/pas de réponse

**Section X : Conclusion**

57. Enfin, selon vous, quelle est la chose la plus importante qui pourrait améliorer le **Programme canadien de prêts aux étudiants**? **APPROFONDIR : Y a-t-il autre chose?**

**INSCRIRE LA DÉCLARATION MOT À MOT**

- 
- 98 Ne sait pas/pas de réponse

**LIRE À TOUS LES RÉPONDANTS** « Pour obtenir des renseignements en rapport avec cette étude, vous pouvez en faire la demande par écrit à Ressources humaines et Développement social Canada, conformément à la *Loi sur l'accès à l'information*. Des directives pour faire des demandes officielles sont fournies dans la publication **Info Source**, qui se trouve dans les Centres Service Canada et est disponible à l'adresse Web <http://infosource.gc.ca>. Quand vous demandez des renseignements, veuillez indiquer le nom de l'étude, soit **Programme canadien de prêts aux étudiants – Sondage sur le remboursement rapide**. »

***Nous vous remercions d'avoir participé au sondage d'aujourd'hui!***

## Guide du modérateur

Le 11 décembre 2006

### Introduction

10 minutes

- **Accueil** - Présentez-vous et expliquez le rôle du modérateur ;
- **Explication du but** – obtenir diverses opinions et discuter vos expériences concernant le processus et les options de remboursement du prêt étudiant;
- **Explication du commanditaire** - Nous effectuons une étude au nom du ministère Ressources humaines et Développement social Canada ou le RHDSC, le ministère du gouvernement fédéral responsable du Programme canadien de prêts aux étudiants;
- **Explication du processus** – téléconférence; l'enregistrement audio; toutes les opinions sont importantes; important de comprendre pourquoi les gens sont en accord ou en désaccord; une personne parle à la fois; il n'y a ni bonne, ni mauvaise réponse; les remarques individuelles sont confidentielles; pas d'interruption ni aucune pause; les participants doivent se présenter avant de parler.
- **Les renseignements personnels** – Comme vous le savez, votre participation à cette discussion est complètement volontaire et votre consentement ou refus d'y participer n'auront aucun effet sur votre rapport avec le RHDSC. L'information que vous fournirez sera administrée conformément à la Loi sur la protection des renseignements personnels et aux autres lois semblables qui s'appliquent. De plus, les résultats ne seront présentés que dans leur ensemble.
- **Présentations** – Présentation des participants: demander aux participants de s'identifier: leur nom, en quelle année ils ont terminé leurs études et de quelle institution ils ont reçu un diplôme.

### Options de prêt/Programme canadien de prêts aux étudiants

25 minutes

J'aimerais obtenir votre opinion concernant les prêts aux étudiants en général...

- **Choix** – En pensant au temps où vous étiez à l'école post secondaire...quelles étaient vos options pour financer vos études? Lesquelles avez-vous utilisées et pourquoi? Pourquoi n'avez-vous pas utilisé d'autres sources de financement?
- **Comparaison** – Y a-t-il des différences entre un prêt bancaire et un prêt aux étudiants provenant du gouvernement? Si oui, expliquez ces différences? Quels sont les avantages de chaque option? Quels sont les désavantages? Ont-ils les deux la même fonction?
- **Les raisons pour la dette gouvernementale** – Pourquoi avez-vous décidé de demander un prêt aux étudiants du gouvernement? Étiez-vous la personne responsable de la gestion de votre prêt/dette ou est-ce quelqu'un d'autre qui s'est occupé de ceci (par exemple, vos parents, votre époux(se), etc.)?



En pensant spécifiquement au Programme canadien de prêts aux étudiants...

- **Connaissance initiale** – En pensant à la période où vous avez emprunté du Programme canadien de prêts aux étudiants. Que connaissiez-vous de ce Programme, le cas échéant? Comment avez-vous obtenu cette information?
  - **Approfondir pour** : calendrier de remboursements; délai de grâce; taux d'intérêt, avantages fiscaux, les mesures d'aide à la gestion de la dette comme le régime d'exemption d'intérêts.
  - **Si n'est pas au courant** : Quand avez-vous appris les détails concernant le Programme avant aujourd'hui? De quelle façon?

<b>Remboursements de prêts aux étudiants</b>	<b>50 minutes</b>
----------------------------------------------	-------------------

En pensant au remboursement de vos prêts aux étudiants...

- **Importance** – Quand vous avez commencé à rembourser votre prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants, quelle était l'importance de complètement rembourser votre dette dans un court délai? Pourquoi? Quelle importance accordez-vous au remboursement de vos prêts étudiants par rapport à d'autres types de dettes ou d'achats, tels pour une voiture, une hypothèque, des dépenses d'amusement, etc?
- **Changement d'attitudes** – Est-ce que votre attitude envers votre prêt a changé avec le temps? De quelle façon? Pourquoi? De quelle façon est-ce qu'avoir un prêt étudiant a influencé votre vie? Et quel a été l'impact sur vos autres prêts?
- **Période de remboursement** – Combien de temps avez-vous pris pour rembourser votre prêt du Programme canadien de prêts aux étudiants au complet? Quelle était la période de remboursement initiale de votre prêt?
- **Raisons pour un remboursement tôt** – Pourquoi avez-vous décidé de rembourser votre prêt dans cette période de temps?
- **Obstacles** – Qu'est-ce qui pourrait empêcher les individus de rembourser leurs prêts étudiants avant terme? Y a-t-il d'autres raisons?
- **Considération** – Qu'est-ce que vous avez pris en considération avant de décider de rembourser votre prêt étudiant avant terme?
  - **Avantages** – Y a-t-il des avantages de rembourser dans un court délai?
  - **Conséquences** – Et à propos des conséquences de rembourser votre prêt avant terme? Quelles sont les conséquences? **Approfondir pour connaissance et pour ce qui vous plaît**: exemption d'intérêt; réduction de la dette en cours de remboursement; admissibilité d'un crédit d'impôt sur l'intérêt payé sur votre prêt étudiant.





- **Méthode de remboursement** – Quelles options de remboursement étaient disponibles dans votre cas? **Approfondir pour :** revenu personnel; aide des amis/de la famille; prêt bancaire ou d'une coopérative de crédit; consolidation de dette. Lesquelles avez-vous choisies? Pourquoi celles-ci? Pourquoi pas d'autres?
  - **Avantages** – Quels sont les avantages de chacune de ces méthodes? Y a-t-il des privilèges associés avec chacune? Et quand est-il des mesures d'assistance ou des mécanismes de soutien?
  - **Désavantages** – Et à propos des désavantages de cette méthode de remboursement de votre prêt étudiant? Perdez-vous des privilèges?
  - **Pour la consolidation, si ce n'est pas mentionnés:** Ceux qui ont consolidé leur prêt étudiant avec d'autres dettes perdent-ils des privilèges ou l'accès aux programmes d'assistance? **Approfondir pour :** des mesures d'assistance pour faire face aux difficultés financières dans l'avenir; crédit d'impôt sur l'intérêt payé sur le prêt étudiant.
  - **Pour ceux qui ont consolidé :** Quel est ou quel était votre taux d'intérêt en consolidant vos prêts, incluant votre prêt d'étudiant? Comment se compare-t-il au taux d'intérêt du Programme canadien de prêts aux étudiants?
- **Flexibilité** – Est-ce que les options de remboursement offertes par le Programme canadien de prêts aux étudiants sont flexibles et s'adaptent aux besoins individuels ou est-ce une offre plutôt du genre « taille unique »? Pourquoi dites-vous ceci?
- **Comparaison** – Comment les options de remboursement de prêts étudiants se comparent-ils aux prêts bancaires ou des coopératives de crédit du point de vue de la flexibilité ou du service? **Approfondir pour :** choix des options; taux d'intérêts; taux de pénalité pour remboursement dans un long/court délai. Laquelle est la plus avantageuse? Pourquoi? Laquelle, le cas échéant, a joué un rôle important dans votre décision de rembourser votre prêt dans un court délai?
- **Taux d'intérêt plus bas** – Si le taux d'intérêt sur votre prêt étudiant avait été réduit au même taux d'intérêt qu'offrent les banques privées pour les prêts étudiants, auriez-vous gardé votre prêt au lieu de le rembourser dans un court délai? Veuillez expliquer pourquoi.
- **Primes** – Qu'est-ce que motiveraient les gens à rembourser leurs prêts étudiants dans un court délai?
- **Suggestions pour amélioration** – Avez-vous d'autres suggestions pour encourager les gens de rembourser leurs prêts étudiants dans un court délai?



### **Merci & Conclusion**

De la part du ministère des Ressources humaines et Développement social Canada, merci de votre participation ! Comme vous le savez, nous vous enverrons un chèque au montant de 50,00 \$ en guise de remerciement de votre temps ce soir et nous enverrons aussi de l'information vous indiquant comment avoir accès au rapport de cette étude.

